

**Утверждено:
Общим собранием членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива
«Первый Дальневосточный»
Протокол № ____ от 27 апреля 2019 г.**

**Председатель Общего собрания членов
(пайщиков) КПК «1-й ДВ»**

_____ / _____

**Секретарь Общего собрания членов (пайщиков)
КПК «1-й ДВ»**

_____ / _____

**ПРОЕКТ положения для утверждения на очередном общем собрании членов
(пайщиков) КПК «1-й ДВ» по итогам 2018 года**

П О Л О Ж Е Н И Е

**о порядке предоставления займов членам (пайщикам)
Кредитного потребительского кооператива «Первый Дальневосточный»**

Апрель, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Виды займов.....	5
2.1. Виды потребительских займов	5
2.2. Документы и условия, необходимые для получения потребительских займов	7
2.3. Виды потребительских ипотечных займов и жилищных программ	8
2.4. Докменты и условия необходимые для получения потребительских ипотечных займов и жилищных программ	9
2.5. Виды потребительских займов, связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, для юридических лиц связанных с осуществлением этим лицом коммерческой деятельности.....	12
3. Порядок предоставления займов.....	16
4. Обеспечение займа	19
5. Порядок расчетов	22
6. Последствия нарушения заёмщиком условий договора займа.....	23
7. Права и обязанности сторон	24
8. Прочие условия	26
9. Заключительные положения	28

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение принято с целью решения уставной задачи кредитного кооператива по организации условий финансовой взаимопомощи и социальной поддержки членов (пайщиков) кредитного кооператива и устанавливает порядок предоставления займов членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «Первый Дальневосточный» (далее по тексту кредитный кооператив).

1.2. Деятельность кредитного кооператива, по предоставлению займов своим членам (пайщикам) регулируется статьями 123.2, 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, Хабаровского края, других субъектов РФ, нормативными актами Центрального банка РФ, иным законодательством, регулирующим отношения с участием кредитных кооперативов, Уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, решениями Общего собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, единоличного исполнительного органа кредитного кооператива и настоящим Положением.

1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется из средств Паевого Фонда, свободных остатков Неделимого Страхового Фонда, Неделимого Фонда Развития, Фонда Потребления, привлеченных личных сбережений членов (пайщиков) – физических лиц и денежные средства членов (пайщиков) – юридических лиц, доходов, полученных кредитным кооперативом в соответствии с уставной деятельностью, а также денежных средств юридических лиц, не являющихся членами (пайщиками) кредитного кооператива (заёмных средств банков, кредитных организаций, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, инвестиций, целевых бюджетных средств) и иных источников, не запрещенных действующим законодательством РФ.

1.4. Предельная сумма, срок выдаваемых членам (пайщикам) кредитного кооператива займов определяется решением Правления кредитного кооператива и может применяться в пределах нормативов, установленных Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации.

1.5. Займы в кредитном кооперативе предоставляются только членам (пайщикам) кредитного кооператива.

Член (пайщик) кредитного кооператива для получения займа должен:

- участвовать в создании Фонда финансовой взаимопомощи путём внесения паевых взносов, предусмотренных разделом 7 Устава кредитного кооператива, Положением о порядке формирования и использования имущества в кредитном кооперативе.

Размер квоты имущественного участия члена (пайщика) кредитного кооператива в период пользования займом определяется Правлением кредитного кооператива в процентной доли от суммы займа отдельно по каждой заёмной программе и формируется в порядке установленном п.7.3.3 Устава кредитного кооператива через внесение капитализационных паевых взносов.

- в период пользования займом ежемесячно вносить членские взносы, установленные решениями Правления кредитного кооператива в соответствии с п.7.4.1.1 Устава кредитного кооператива, Положением о порядке формирования и использования имущества в кредитном кооперативе;

- участвовать в формировании, создаваемого в обязательном порядке в кредитном кооперативе Неделимого Резервного Фонда путём внесения при оформлении займа дополнительного членского взноса. Размер дополнительного членского взноса устанавливается решением Правления кредитного кооператива в соответствии с п.7.4.2 Устава кредитного кооператива, Положением о порядке формирования и использования имущества в кредитном

кооперативе.

- участвовать в формировании Неделимого Страхового Фонда, предназначенного для покрытия возможных потерь по выданным займам, в том числе в случае смерти члена (пайщика) – Заёмщика. Формирование Неделимого Страхового Фонда происходит путём внесения членами (пайщиками) кредитного кооператива страховых членских взносов. Размер и порядок внесения членами (пайщиками) страхового членского взноса устанавливается решением Правления кредитного кооператива.

Соблюдение членами (пайщиками) вышеназванных обязательных условий, необходимых для получения займа обуславливается особым статусом кредитного кооператива как финансового института, необходимости самостоятельного формирования членами (пайщиками) источника, из которого выдаются займы, соблюдения установленных законом финансовых нормативов, самостоятельного несения расходов по содержанию кредитного кооператива.

За несоблюдение членом (пайщиком) обязанностей по внесению взносов, других обязанностей, предусмотренных п.6.2 Устава кредитного кооператива, п.4.2 Положения о членстве в кредитном кооперативе член (пайщик) подлежит исключению из кредитного кооператива.

Прекращение членства в кредитном кооперативе является основанием для расторжения заключенных с кредитным кооперативом договоров.

1.6. Члены (пайщики) кредитного кооператива до заключения договора займа в обязательном порядке информируются о своих обязательствах как члена (пайщика) кредитного кооператива в период пользования займом, об условиях и порядке предоставления им займов.

Настоящее Положение, Устав кредитного кооператива, Положение о членстве в кредитном кооператива, Положение о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, другие внутренние документы кредитного кооператива, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с членами (пайщиками), находятся в офисах кредитного кооператива и доступны для ознакомления с ними любому желающему в офисе кредитного кооператива.

1.7. Займы предоставляются физическим лицам – членам (пайщикам) кредитного кооператива – на потребительские цели, а так же на цели связанные с осуществлением членом (пайщиком) предпринимательской деятельности.

1.8. Займы предоставляются юридическим лицам – членам (пайщикам) кредитного кооператива – на коммерческие цели.

1.9. Каждый предоставленный заём членам (пайщикам) - Заёмщикам кредитного кооператива в обязательном порядке оформляется в письменной форме договором займа и Обязательством (срочным) индивидуального Заёмщика, в которых формулируется:

- сумма передаваемых денежных средств,
- порядок предоставления и возврата займа,
- способ передачи денежных средств и расчётов по договору займа,
- размер платы (процентов) за пользование денежными средствами в процентах годовых,
- порядок взимания платы (процентов) за пользование денежными средствами,
- цель предоставляемого займа и право займодавца контролировать целевое права и обязанности сторон, обеспечение займа, процентов по нему.

Договор займа считается заключенным с момента фактической передачи денежных средств члену (пайщику) - Заёмщику. При выдачи займа юридическому лицу обязанность Займодавца - кредитного кооператива по передачи денежных средств считается выполненной в момент перечисления денежных средств с расчётного счёта кредитного кооператива.

1.10. В предмете договора займа указывается, что в соответствии с Уставом и Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива Займодавец – кредитный кооператив передает Заёмщику на потребительские, коммерческие цели денежные средства Фонда финансовой взаимопомощи в соответствующем размере и на определённый срок. Заёмщик вносит проценты за пользование займом из расчёта

определённого процента годовых на остаток суммы долга исходя из фактического срока пользования займом.

1.11. Все члены органов управления кредитного кооператива, работники, партнеры кредитного кооператива и Заёмщики (Созаемщики) – члены (пайщики) кредитного кооператива обязаны сохранять коммерческую тайну по оформленным займам.

1.12. Классификация (виды), сроки, размеры, условия предоставления займов, размеры процентов по займам, размер неустойки утверждаются ежемесячно решением Правления кредитного кооператива. Общий порядок и условия обеспечения займа определяет Правление кредитного кооператива.

Размер процентов определяется с учётом, устанавливаемых Центральным Банком РФ размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов на момент предоставления займа.

1.13. Возраст членов (пайщиков) - Заёмщиков не может быть менее 18 лет.

Для ипотечных займов максимальный возраст члена (пайщика) – Заёмщика на момент оформления займа не должен превышать 65 лет.

Для остальных видов займов максимальный возраст члена (пайщика) – Заёмщика неограничен.

1.14. Контроль за выполнением решений Общего Собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива, Устава кредитного кооператива, в части порядка предоставления займов членам (пайщикам) кредитного кооператива, а также контроль за надлежащим исполнением настоящего Положения осуществляет Комитет по займам кредитного кооператива.

2. Виды займов

2.1. Виды потребительских займов:

2.1.1. Потребительские пенсионные займы:

- максимальная сумма – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальный срок – до 5 лет;

- обеспечение по займу - возможно наличие поручителя (ей) (можно члена (ов) семьи) в зависимости от получаемого дохода Заёмщика, Поручителя.

- Размер процентов, порядок их начисления - определяется решением Правления КПК «1-й ДВ» с учётом, устанавливаемых Банком России размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов на момент предоставления займа.

- Размер формирования квоты имущественного участия – определяется решением Правления КПК «1-й ДВ».

2.1.2. Потребительские займы (на любые нужды):

- максимальная сумма – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальный срок – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ» в зависимости от платежеспособности заемщика, размера Полной стоимости потребительского

займа устанавливаемой Банком России, сроков предоставления займов утвержденных решениями правления кредитного кооператива на момент предоставления займа;

- обеспечение по займу - наличие Созаёмщиков, Поручителей (в зависимости от срока и суммы займа, получаемого дохода Заёмщика, Поручителей).

- последующее (в течение месяца) оформление договора залога на приобретенное за счёт заемных средств имущество (автомобиль, гараж). При заключении договора займа возможно оформление в залог любого другого имущества, принадлежащего Заёмщику (Созаёмщикам) или поручителям. При оформлении договора залога на имущество, приобретенное за счёт заемных средств (автомобиля, гаража), ранее оформленный залог может быть снят. При невозможности оформления договора залога на приобретенное имущество обязательно оформление дополнительных договоров поручительства или заключения договоров залога на другое равноценное имущество.

- Размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ» с учётом, устанавливаемых Банком России размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов на момент предоставления займов.

- Размер формирования квоты имущественного участия – определяется решением Правления КПК «1-й ДВ».

2.1.3. Займы под залог личных сбережений члена - пайщика (без поручительства):

- максимальная сумма займа - ограничена суммой личных сбережений, находящейся в кредитном кооперативе и не может превышать финансовые нормативы, установленные Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа.

- максимальный срок – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ» в зависимости от размера Полной стоимости потребительского займа устанавливаемой Банком России, сроков предоставления займов утвержденных решениями правления кредитного кооператива на момент предоставления займа;

- Размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ» с учётом, устанавливаемых Банком России размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов.

- обеспечение по займу - залог личных сбережений, переданных в кредитный кооператив на основании заключенного договора о передаче личных сбережений, при этом сумма займа с начисленными процентами за весь период пользования займом не должна превышать размер суммы личных сбережений, находящихся в кредитном кооперативе.

2.1.4. Социальные займы:

- максимальная сумма – до 500 000 руб.;
- максимальный срок – до 5 лет.
- на общих условиях, действующих в кредитном кооперативе на момент оформления займа или на льготных условиях по решению Правления кредитного кооператива.
- социальные займы на срок от 1 года до 5 лет – $\frac{3}{4}$ ключевой ставки Банка России.
- все социальные займы выдаются только по решению Правления кредитного кооператива.

2.1.5. Займы Сотрудникам, агентам оказывающим услуги кредитному кооперативу на основании заключенных гражданско-правовых договоров.

- максимальная сумма – в зависимости от платежеспособности заемщика, и не может превышать финансовые нормативы установленные Федеральным Законом № 190-ФЗ от *ПРОЕКТ положения для утверждения на очередном общем собрании членов (пайщиков) КПК «1-й ДВ» по итогам 2018 года*

18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальный срок – в зависимости от сроков предоставления займов утвержденных решениями правления кредитного кооператива на момент предоставления займа.
- на льготных условиях без внесения дополнительного членского взноса, и формирования обязательного размера квоты имущественного участия по решению Единоличного исполнительного органа кредитного кооператива.
- Все займы сотрудникам выдаются только по решению Единоличного исполнительного органа кредитного кооператива
- Размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ» с учётом, устанавливаемых Банком России размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов.
- обеспечение по займу - в зависимости от платежеспособности заемщика.

2.2. Документы и условия, необходимые для получения потребительских займов:

- фотофиксация заемщика, созаемщика, поручителя.
- наличие паспорта гражданина РФ, пенсионного удостоверения, либо справки о наличии пенсии Заёмщика (Созаёмщиков) и Поручителей, если они являются пенсионерами Поручителей (если они являются пенсионерами и обращаются в кооператив впервые);
- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)- в обязательном порядке в случае первичного обращения и в последующим для сверке внесенного в программу 1С номера СНИЛС;
- информация о идентификационном номере налогоплательщика – ИНН;
- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов (для Заёмщика (Созаёмщиков) и Поручителей) – справки о заработной плате на бланках кредитного кооператива или на бланках предприятия, по форме 2НДФЛ, или другой документ позволяющий оценить ежемесячные доходы Заемщика, Созаемщика, Поручителя и их основания (заработная плата, оплата по договору, дивиденды и т.д.). Таким документом может быть выписка с карточных, расчетных, депозитных счетов в банке заверенная печатью или сотрудником банка, либо полученная через онлайн кабинет, расчетный лист с организации.
- документ, подтверждающий постоянную регистрацию на территории следующих субъектов РФ – Хабаровского края, Приморского края, Еврейской автономной области, Амурской области, либо документ подтверждающий временную регистрацию по месту пребывания в населенном пункте Хабаровского края, ЕАО, Приморского края. В случае предоставления Заемщиком, созаемщиком, поручителем документа подтверждающего временную регистрацию по месту пребывания, обязательным условием для заключения договора займа является наличие постоянной регистрации Заемщика, созаемщика, поручителя на территории указанных в настоящем пункте субъектов РФ. Для предоставления займа по временной регистрации необходимо наличие поручителя с постоянной регистрацией на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.
- при оформлении договора займа без обеспечения его поручительством, залогом обязательным условием является наличие у заемщика постоянной регистрации на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.
- для военнослужащих – выписка со счета о поступлений заработной платы по контракту от министерства обороны, либо справка по форме 2НДФЛ, по форме КПК;

При первичном обращении в кредитный кооператив с заявлением о выдачи займа Заёмщик предоставляет также квитанции об оплате коммунальных услуг за два последних месяца для подтверждения отсутствия задолженности за коммунальные услуги. Квитанции предоставляются за жилое помещение по месту фактического проживания члена (пайщика).

Для получения займа на сумму свыше 100 000 рублей (в необходимых случаях) требуется залоговое обеспечение (движимое, недвижимое имущество, принадлежащее члену (пайщику) - заёмщику или поручителю, стоимостью, необходимой для покрытия займа с начисленными процентами за пользование займами за весь период действия договора займа.

В зависимости от вида имущества (движимого, недвижимого) его залоговая стоимость может составить:

- до 30% от рыночной стоимости автотранспортных средств,
- до 50% от рыночной стоимости капитальных гаражей, не зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (движимое имущество).
- иного недвижимого имущества - по соглашению сторон.

На закладываемое имущество необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

При заключении договора залога работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке производит осмотр имущества, которое подлежит залогоу и с согласия Залогодателя самостоятельно определяет рыночную стоимость данного имущества. При определении рыночной стоимости имущества, которое передается в залог, работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке лично производит сравнение объекта залога с тремя или более аналогичными объектами. В акте осмотра и оценки залогового имущества (форма которого утверждается Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива) работник кредитного кооператива (агент кредитного кооператива), который принимает решение о выдаче займа, указывает на источник информации о стоимости аналогичных объектов (газеты, журналы с номером и датой выпуска издания, объявления из интернета, с указанием интернет-ресурса).

При невозможности определить рыночную стоимость самостоятельно, а также при несогласии Залогодателя с определенной залоговой стоимостью, возможно проведение оценки независимыми оценочными компаниями за счет члена (пайщика) – Заёмщика и/или Залогодателя.

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.

2.3. Виды потребительских ипотечных займов и жилищных программ:

2.3.1. Ипотека:

- максимальная сумма, срок – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами, установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ» с учётом, устанавливаемых Банком России размеров Полной стоимости потребительского кредита (займа) для Кредитных потребительских кооперативов.

- наличие Поручителей, Созаёмщиков (в зависимости от срока и суммы займа, получаемого дохода Заёмщика (Созаёмщиков), Поручителей);

- оформление и регистрация залога приобретаемого недвижимого имущества (квартиры, дома, земельного участка, доли в квартире, доме и т.д.) в соответствии с действующим законодательством РФ.

- при необходимости оформление и регистрация дополнительного залога имеющегося недвижимого имущества (квартиры, дома, земельного участка, иного имущества (жилого/нежилого помещения) в соответствии с действующим законодательством РФ.

- возможность составления индивидуального графика гашения займа и начисленных процентов.

2.3.2. Жилищная программа «Жилье в рассрочку»:

- максимальная сумма, срок – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- не менее 2-х участников программы (в зависимости от срока и стоимости приобретаемой квартиры, получаемого дохода участников программы. При этом доход участников рассчитывается исходя из предоставленных подтверждающих официальных документов (справки о среднем заработке с копией трудовой книжки заверенной отделом кадров или иным отделом, заменяющим кадры, справки о размере пенсии, копии сберегательных книжек и т.п.), так и без предоставления подтверждающих официальных документов на основании заполненных участниками анкет пайщика, любых документов, которым можно подтвердить получаемый доход. Индивидуальные предприниматели предоставляют данные о доходах своей деятельности.

2.3.3. Жилищная программа «Жилье в наем»:

- срок участия в программе – устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ»;

- участники программы должны являться членами семьи или близкими родственниками члена (пайщика) – участника программы, а именно: супруги (в том числе и не состоящие в официальном браке), близкие родственники (родители, дети, усыновители, усыновленные, братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки).

- участники Программы должны иметь регистрацию места жительства в населенных пунктах на территории РФ.

- предоставляемые в наём квартиры, комнаты в квартирах принадлежат кредитному кооперативу на праве собственности.

- Условия участия в программе утверждаются решениями Правления кредитного кооператива по каждому объекту отдельно.

2.4. Документы и условия, необходимые для получения потребительских ипотечных займов, жилищных программ:

- фотофиксация заемщика, созаемщика, поручителя.

- наличие паспорта гражданина РФ, пенсионного удостоверения, либо справки о наличии пенсии Заёмщика (Созаёмщиков) и Поручителей (если они являются пенсионерами и обращаются в кооператив впервые);

- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)- в обязательном порядке в случае первичного обращения и в последующим для сверке внесенного в программу 1С номера СНИЛС);

- информация о идентификационном номере налогоплательщика – ИНН;

- заполненные анкеты (бланки кредитного кооператива);

- подтверждение доходов (для Заёмщика (Созаёмщиков) и Поручителей) – справки о заработной плате на бланках кредитного кооператива или на бланках предприятия, по форме 2НДФЛ, или другой документ позволяющий оценить ежемесячные доходы Заемщика, Созаемщика, Поручителя и их основания (заработная плата, оплата по договору, дивиденды и

т.д.). Таким документом может быть выписка с карточных, расчетных, депозитных счетов в банке заверенная печатью или сотрудником банка, либо полученная через онлайн кабинет, расчетный лист с организации.

- документ, подтверждающий постоянную регистрацию на территории следующих субъектов РФ – Хабаровского края, Приморского края, Еврейской автономной области, Амурской области, либо документ подтверждающий временную регистрацию по месту пребывания в населенном пункте Хабаровского края, ЕАО, Приморского края. В случае предоставления Заемщиком, созаемщиком, поручителем документа подтверждающего временную регистрацию по месту пребывания, обязательным условием для заключения договора займа является наличие постоянной регистрации Заемщика, созаемщика, поручителя на территории указанных в настоящем пункте субъектов РФ. Для предоставления займа по временной регистрации необходимо наличие поручителя с постоянной регистрацией на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.

- при оформлении договора займа без обеспечения его поручительством, залогом обязательным условием является наличие у заемщика постоянной регистрации на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.

- для военнослужащих – выписка со счета о поступлении заработной платы по контракту от министерства обороны, либо справка по форме 2НДФЛ, по форме КПК;

- При первичном обращении в кредитный кооператив с заявлением о выдачи займа член (пайщик) предоставляет также квитанции об оплате коммунальных услуг за два последних месяца для подтверждения отсутствия задолженности за коммунальные услуги. Квитанции предоставляются за жилое помещение по месту фактического проживания члена (пайщика).

До заключения договора займа на приобретение жилого помещения с ипотекой в силу закона, или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, уполномоченное лицо, ведущее работу с членом (пайщиком)-Заемщиком обязано проверить наличие объекта недвижимого имущества и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи и оформить результаты проверки в акте осмотра недвижимого имущества.

Для получения ипотечных займов (в необходимых случаях) требуется залоговое обеспечение (движимое, недвижимое имущество, принадлежащее Заёмщику (Созаёмщикам) или Поручителю), стоимостью, необходимой для покрытия займа с начисленными процентами за пользование займами за весь период действия договора займа. В зависимости от вида имущества (движимого, недвижимого) его залоговая стоимость может составить:

- до 30% от рыночной стоимости автотранспортных средств,

- до 50% от рыночной стоимости капитальных гаражей, не зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (движимое имущество).

- иного недвижимого имущества - по соглашению сторон.

На закладываемое имущество необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

При заключении договора залога работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдачи займа в обязательном порядке производит осмотр имущества, которое подлежит залогоу и с согласия Залогодателя самостоятельно определяет рыночную стоимость данного имущества. При определении рыночной стоимости имущества, которое передается в залог, работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдачи займа в обязательном порядке лично производит сравнение объекта залога с тремя или более аналогичными объектами. В акте осмотра и оценки залогового имущества (форма которого утверждается Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива) работник кредитного кооператива (агент

кредитного кооператива), который принимает решение о выдаче займа, указывает на источник информации о стоимости аналогичных объектов (газеты, журналы с номером и датой выпуска издания, объявления из интернета, с указанием интернет-ресурса).

При невозможности определить рыночную стоимость самостоятельно, а также при несогласии Залогодателя с определенной залоговой стоимостью, возможно проведение оценки независимыми оценочными компаниями за счет члена (пайщика) – Заёмщика и/или Залогодателя.

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.

- возраст Заёмщика, Созаёмщика, Поручителя – неограничен (по потребительским ипотечным займам возраст хотя бы одного из участников (Заёмщика, Созаёмщика, Поручителей) программы не должен превышать 65 лет на момент заключения договора ипотечного жилищного займа при приобретении недвижимого имущества (квартиры, дома, земельного участка) с ипотекой в силу закона;

Кредитный кооператив не предоставляет займы на приобретение жилого помещения с ипотекой в силу закона с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а так же 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 так же помещений, не отвечающим 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.

При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течении одного года использования одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их 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.

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

- ипотечный заем предоставляется на приобретение доли в жилом помещении, являющимся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а так же помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

- ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

2.5. Виды потребительских займов, связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, для юридических лиц связанных с осуществлением этим лицом коммерческой деятельности:

2.5.1. Заём на «Развитие бизнеса» для физических лиц-индивидуальных предпринимателей и юридических лиц:

- максимальная сумма, срок - устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- Размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ»

- наличие Созаёмщиков, Поручителей, залоговое обеспечение (в зависимости от срока и суммы займа, получаемого дохода Заёмщика, Созаёмщиков, Поручителей);

- возможность составления индивидуального графика гашения займа и начисленных процентов;

- последующее (в течение месяца) оформление договора залога на приобретённые автомобиль, технику, оборудование. При заключении договора займа возможно оформление в залог любого другого имущества, принадлежащего Заёмщику (Созаёмщикам) или поручителям. При оформлении договора залога на имущество приобретенное за счёт заёмных средств (автомобиля, техники, оборудования), ранее оформленный залог может быть снят. При невозможности оформления договора залога на приобретенное имущество обязательно оформление дополнительных договоров поручительства или заключения договоров залога на другое равноценное имущество стоимостью, необходимой для покрытия займа с начисленными процентами за пользование займами за весь период действия договора займа. В зависимости от вида имущества (движимого, недвижимого) его залоговая стоимость может составить:

- до 30% от рыночной стоимости автотранспортных средств,

- до 50% от рыночной стоимости капитальных гаражей, не зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (движимое имущество).

- иного недвижимого имущества - по соглашению сторон.

На закладываемое имущество необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

При заключении договора залога работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке производит осмотр имущества, которое подлежит залогоу и с согласия Залогодателя самостоятельно определяет рыночную стоимость данного имущества. При определении рыночной стоимости имущества, которое передается в залог, работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке лично производит сравнение объекта залога с тремя или более аналогичными объектами. В акте осмотра и оценки залогового имущества (форма которого утверждается Единоличным исполнительным органом кредитного кооператива) работник кредитного кооператива (агент кредитного кооператива), который принимает решение о выдаче займа, указывает на источник информации о стоимости аналогичных объектов (газеты, журналы с номером и датой выпуска издания, объявления из интернета, с указанием интернет-ресурса).

При невозможности определить рыночную стоимость самостоятельно, а также при несогласии Залогодателя с определенной залоговой стоимостью, возможно проведение оценки независимыми оценочными компаниями за счет члена (пайщика) – Заёмщика и/или Залогодателя.

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.

2.5.2. Ипотечная программа «коммерческая недвижимость» индивидуальных предпринимателей и юридических лиц

- максимальная сумма, срок - устанавливается решением Правления КПК «1-й ДВ», в соответствии с финансовыми нормативами установленными Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа;

- Размер процентов по данному виду займа определяется решением Правления КПК «1-й ДВ»

- наличие, Поручителей, залоговое обеспечение (в зависимости от срока и суммы займа, получаемого дохода Заёмщика, Поручителей);

- возможность составления индивидуального графика гашения займа и начисленных процентов;

- залог личных сбережений, находящихся в кредитном кооперативе;

- последующее оформление и регистрация залога приобретаемого недвижимого имущества в соответствии с действующим законодательством РФ. При заключении договора займа возможно оформление в залог любого другого имущества, принадлежащего Заёмщику (Созаёмщикам) или поручителям. При оформлении договора залога на имущество, приобретенное за счёт заёмных средств, ранее оформленный залог может быть снят. При невозможности оформления договора залога на приобретенное имущество обязательно оформление дополнительных договоров поручительства или заключения договоров залога на другое равноценное имущество.

На закладываемое имущество необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

При заключении договора залога работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке производит осмотр имущества, которое подлежит залогоу и с согласия Залогодателя самостоятельно определяет рыночную стоимость данного имущества. При определении рыночной стоимости имущества, которое передается в залог, работник кредитного кооператива (или агент кредитного кооператива), принимающий решение о выдаче займа в обязательном порядке лично производит сравнение объекта залога с тремя или более аналогичными объектами. В акте осмотра и оценки залогового имущества (форма которого утверждается Единым исполнительным органом кредитного кооператива) работник кредитного кооператива (агент кредитного кооператива), который принимает решение о выдаче займа, указывает на источник информации о стоимости аналогичных объектов (газеты, журналы с номером и датой выпуска издания, объявления из интернета, с указанием интернет-ресурса).

При невозможности определить рыночную стоимость самостоятельно, а также при несогласии Залогодателя с определенной залоговой стоимостью, возможно проведение оценки независимыми оценочными компаниями за счет члена (пайщика) – Заёмщика и/или Залогодателя.

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.

2.5.3. Документы и условия необходимые для получения потребительских займов, связанных с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности, для юридических лиц связанных с осуществлением этим лицом коммерческой деятельности:

- фотофиксация заемщика, созаемщика, поручителя.
- наличие паспорта гражданина РФ Заёмщика, Созаемщиков и Поручителя (Поручителей);
- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)- в обязательном порядке в случае первичного обращения и в последующим для сверке внесенного в программу 1С номера СНИЛС;
- информация о идентификационном номере налогоплательщика – ИНН;
- стаж предпринимательской деятельности не менее 3-х месяцев;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- свидетельство о постановке на налоговый учет;
- свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход за предшествующий квартал и текущий период;
- справки об отсутствии задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды (для предпринимателей, не перешедших на уплату единого налога на вмененный доход;
- сберегательная книжка или уведомление об открытии расчётного счёта (при получении займа безналичным путем);
- документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность (договоры купли-продажи, поставки с контрагентами, аренды, карточка регистрации кассового аппарата, кассовая книга, тетрадь учёта доходов и расходов, разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами, при торговле продовольственными товарами – санитарные книжки работников и иные документы);
- свидетельство о праве собственности на коммерческую и иную недвижимость;
- документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог;
- лицензия на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется;
- заполненные анкеты № 1, 2 (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов Поручителей, Созаемщиков – справки о заработной плате (на бланках кредитного кооператива);
- стаж работы Поручителей не менее 6 месяцев в платежеспособной организации;
- в обязательном порядке при первичном обращении в кредитный кооператив наличие квитанций о квартплате за два последних месяца у Заёмщика и Поручителя, подтверждающие отсутствие задолженности за коммунальные услуги;
- документ, подтверждающий постоянную регистрацию на территории следующих субъектов РФ – Хабаровского края, Приморского края, Еврейской автономной области, Амурской области, либо документ подтверждающий временную регистрацию по месту пребывания в населенном пункте Хабаровского края, ЕАО, Приморского края. В случае предоставления Заемщиком, созаемщиком, поручителем документа подтверждающего временную регистрацию по месту пребывания, обязательным условием для заключения договора займа является наличие постоянной регистрации Заемщика, созаемщика, поручителя на территории указанных в настоящем пункте субъектов РФ. Для предоставления займа по временной регистрации необходимо наличие поручителя с постоянной регистрацией на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.

- при оформлении договора займа без обеспечения его поручительством, залогом обязательным условием является наличие у заемщика постоянной регистрации на территории Хабаровского края, ЕАО, Приморского края.

- для военнослужащих – выписка со счета о поступлений заработной платы по контракту от министерства обороны, либо справка по форме 2НДФЛ, по форме КПК;
- возраст Заёмщика, Поручителя - неограничен;

2.5.4. Документы и условия необходимые для получения юридическим лицом займа, связанного с осуществлением этим лицом коммерческой деятельности:

- фотофиксация заемщика, созаемщика, поручителя.
- наличие паспорта гражданина РФ или иного документа его заменяющего для Поручителя – физического лица;
 - свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)- в обязательном порядке в случае первичного обращения и в последующем для сверке внесенного в программу 1С номера СНИЛС;
 - информация о идентификационном номере налогоплательщика – ИНН;
 - стаж предпринимательской деятельности юридического лица не менее 3-х месяцев;
 - копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;
 - копия свидетельство о постановке на налоговый учет, заверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;
 - копия свидетельства о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, заверенная нотариально или руководителем юридического лица и оригиналы для обозрения;
 - копии учредительных документов, заверенные нотариально или руководителем юридического лица и оригиналы для обозрения;
 - справки об отсутствии задолженности по налогам и платежам во внебюджетные фонды либо копии свидетельств об уплате единого налога на вмененный доход за предшествующий период и период подачи заявки на заем;
 - копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (протокол или приказ), заверенные печатью юридического лица;
 - копия приказа о назначении на должность главного бухгалтера, заверенная печатью юридического лица;
 - копии документов, удостоверяющих личность (паспорт гражданина РФ или иной документ его заменяющий) руководителей, учредителей и главного бухгалтера юридического лица;
 - поручительство руководителей и главных бухгалтеров юридического лица, как физических лиц;
 - в обязательном порядке при первичном обращении в кредитный кооператив наличие квитанций о квартплате за два последних месяца у Поручителей (физических лиц), подтверждающие отсутствие задолженности за коммунальные услуги;
 - справка из банка об отсутствии картотеки счета;
 - решение руководящего органа юридического лица о получении займа, передачи имущества в залог, выдаче поручительства;
 - документы, подтверждающие финансово-хозяйственную деятельность (договоры купли-продажи, поставки с контрагентами, аренды, карточка регистрации кассового аппарата, кассовая книга, бухгалтерская годовая отчетность, тетрадь учета доходов и расходов, разрешительные документы на торговлю подакцизными товарами, при торговле продовольственными товарами – санитарные книжки работников и иные документы);
 - свидетельство на право собственности на коммерческую и иную недвижимость,

- документы, подтверждающие оценочную стоимость имущества, передаваемого в залог;
- копия лицензий на право осуществления деятельности, если данный вид деятельности лицензируется, заверенная печатью юридического лица;
- заполненные анкеты № 1, 2 (бланки кредитного кооператива);
- подтверждение доходов Поручителей – справки о заработной плате (на бланках кредитного кооператива)
- копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, заверенная юридическим лицом и оригинал для обозрения, со сроком не более 1 месяца со дня получения до момента предъявления в кредитный кооператив;
- стаж работы Поручителей – физических лиц не менее 6 месяцев в платежеспособной организации.

3. Порядок предоставления займов

3.1. Для оформления займа члену (пайщику) кредитного кооператива необходимо:

- обратиться на имя единоличного исполнительного органа с заявлением о выдаче займа, по установленной в кредитном кооперативе форме;
- предоставить все необходимые документы, предусмотренные разделом 2 настоящего положения для конкретной категории займов;

3.2. Срок рассмотрения заявления члена (пайщика) о предоставлении ему займа составляет не более 3-х дней.

В случае, если член (пайщик) оформил заявление о предоставлении ему займа, но решение о заключении договора займа не может быть принято в его присутствии, то по требованию члена (пайщика) ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приёма к рассмотрению его заявления о предоставлении займа.

3.3. Принятия решения по оформлению и выдаче займов осуществляется Кредитным комитетом соответствующего уровня на основании оценки платежеспособности произведенной по предоставленным документам, или заключению:

- 1) кредитный комитет на уровне дополнительного офиса (в составе не менее 3х человек) принимает решение о выдаче всех видов займа до 300 000 рублей;
- 2) кредитный комитет на уровне Регионального центра, филиала (в составе не менее 3х человек) принимает решение о выдаче всех видов займа от 300 000 до 1 500 000 рублей;
- 3) кредитный комитет третьего уровня (количество и состав утверждает Председатель Правления кредитного кооператива) принимает решение о выдаче всех видов займов на сумму от 1 500 000 до 3 000 000 рублей.

Решения кредитных комитетов в последующем утверждает Комитет по займам.

Оформление всех займов на сумму свыше 3 000 000 рублей, а также всех сделок с приобретением или отчуждением недвижимости производится только на основании решения Правления кредитного кооператива.

Оценка платежеспособности заемщиков (созаемщиков), поручителей, заключение составляется агентом, сотрудником кооператива исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом получения регулярных доходов и/или обеспечения, в том числе:

- размера заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионных выплат и стипендии;
- доходов от сдачи имущества в аренду;
- алиментов и пособия на детей;
- результатов оценки предмета залога.
- анализа регулярных расходов заемщика.

При этом алименты, пособия на детей не могут быть признаны доходами, а лишь средствами покрывающими часть или полностью, в зависимости от их размера, регулярных расходов заемщика (созаемщика). поручителя на содержание детей, находящихся у него на иждивении.

Доходы в виде пенсионных и иных социальных выплат, стипендий могут рассматриваться лишь в части доходов, на которые в соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" может быть обращено взыскание.

Оценка платежеспособности осуществляется агентом, кооператива, а ее результаты предоставляются органу, принимающему решение о предоставлении займа в форме устного заключения с предоставлением документов подтверждающих оценку платежеспособности или письменного заключения в зависимости от требования кредитного комитета.

На основании заключения составляется Решение кредитного комитета, в соответствии с существующим в кредитном кооперативе порядком рассмотрения заявок.

Решение Кредитного комитета оформляется в письменном виде, который должен содержать один из следующих вариантов принятия решения:

- предоставить заем с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок его возврата, процентная ставка по займу, способы обеспечения.
- предложить члену кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения, исходя из результатов оценки платежеспособности заемщиков (созаемщиков), поручителей.
- отказать в предоставлении займа.

3.4. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности Заёмщика, но не может превышать финансовых нормативов установленных Федеральным Законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 года «О кредитной кооперации» и указаниями Центрального Банка Российской Федерации на момент принятия решения о предоставлении займа.

Кредитный кооператив может учитывать совокупный доход семьи Заёмщика при условии, если данные члены семьи выступают Созаемщиками или Поручителями по данным видам займов.

3.5. Кредитный кооператив вправе отказать в предоставлении займа члену (пайщику) без объяснения причин.

3.6. Уполномоченное лицо кредитного кооператива, ведущее первичную работу с членом (пайщиком), желающим заключить договор займа, обязано убедиться, что члену (пайщику) известны и понятны условия предоставления займа, его обязанности как члена (пайщика) в период пользования займом. Член (пайщик) до заключения договора займа даёт согласие с общими условиями договора соответствующего выбранного им вида займа.

До заключения договора займа на приобретение жилого помещения с ипотекой в силу закона, или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, уполномоченное лицо, ведущее работу с членом (пайщиком)-Заемщиком обязано проверить наличие объекта недвижимого имущества и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи и оформить результаты проверки в акте осмотра недвижимого имущества.

3.7. После принятия решения о предоставлении займа члену (пайщику), но до заключения договора займа кредитный кооператив выдаёт члену (пайщику) индивидуальные условия договора займа. Член (пайщик) имеет право не позднее 5 рабочих дней со дня предоставления ему индивидуальных условий договора займа сообщить кредитному кооперативу о своем согласии на получение займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора.

По требованию члена (пайщика) в течение указанного срока кредитный кооператив бесплатно предоставляет ему также общие условия договора займа соответствующего вида.

3.8. Кредитный кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные члену (пайщику) индивидуальные условия договора займа в течение пяти рабочих дней со дня их получения членом (пайщиком). В связи с этим кредитный кооператив ведёт учёт выданных членам (пайщикам) индивидуальных условий договора займа.

3.9. Договор займа с членом (пайщиком) может быть заключен до истечения указанного в п.3.7 настоящего Положения срока в случае, если член (пайщик) в письменной форме подтвердит своё согласие на заключение договора займа на условиях предоставленных ему в индивидуальных условиях договора. Если член (пайщик) по истечении пяти рабочих дней выразит своё согласие на заключение договора займа на основании выданных ему индивидуальных условий договора, то заключение договора займа на этих условиях осуществляется только с согласия кредитного кооператива.

3.10. При обращении члена (пайщика) о предоставлении займа в сумме 100 000 рублей и более кредитный кооператив сообщает члену (пайщику) о том, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у члена (пайщика) на дату обращения к кредитному кооперативу о предоставлении займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят процентов его годового дохода, для него существует риск неисполнения им обязательств по договору займа и применения к нему штрафных санкций.

3.11. Все необходимые документы и договора для предоставления займов готовятся и подписываются работниками исполнительной дирекции кредитного кооператива в соответствии с утвержденными должностными инструкциями и выданными доверенностями на оформление данных займов, а также агентами в соответствии с заключенными гражданско-правовыми договорами и выданными доверенностями на оформление займов на основании решений кредитных комитетов.

3.12. Каждый предоставленный заём членам (пайщикам) - Заёмщикам в обязательном порядке оформляется в письменной форме договором займа и Обязательством (срочным) индивидуального Заёмщика, в которых формулируется порядок предоставления, возврата займа, расчётов, права и обязанности сторон, обеспечение займа, процентов по нему.

3.13. Договор займа считается заключенным с момента фактической передачи денежных средств члену (пайщику) - Заёмщику. При выдаче займа юридическому лицу обязанность Займодавца кредитного кооператива по передаче денежных средств считается выполненной в момент перечисления денежных средств с расчётного счёта кредитного кооператива.

3.14. Займы в кредитном кооперативе предоставляются в рублях. Обязательства по договорам займа исполняются в рублях. Займы выдаются через кассу Займодавца - кредитного кооператива и (или) путём безналичного перечисления на счёт Заёмщика, открытый в кредитной организации. Возврат займа, проценты и иные обязательства по договору займа могут исполняться путем внесения в кассу кредитного кооператива наличных денежных средств или безналичным перечислением на расчетный счет кредитного кооператива. При этом внесение наличных денежных средств в кассу кредитного кооператива является для члена (пайщика) - Заёмщика бесплатным способом исполнения обязательств.

3.15. При получении членом (пайщиком) - Заёмщиком безналичным путём займа на приобретение недвижимости с ипотекой в силу закона кредитный кооператив-Займодавец перечисляет денежные средства на счёт члена (пайщика) - Заёмщика, открытого в кредитной организации только после подачи на регистрацию договора купли-продажи недвижимости в государственный орган по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним (с предоставлением Займодавцу – кредитному кооперативу расписки в получении документов на государственную регистрацию).

При оформлении займов на приобретение недвижимости с ипотекой в силу закона, в целях предоставления дополнительных гарантий Продавцу недвижимого имущества, кредитный кооператив с согласия члена (пайщика) – Заёмщика заключает с ним договор о передаче личных сбережений на условиях сберегательной программы до востребования. Член (пайщик) – Заёмщик после получения займа, вносит полученную сумму займа (или её часть) на

свой лицевой счет, находящийся (открытый) у Займодавца – кредитного кооператива на основании заключённого договора о передаче личных сбережений. Данные денежные средства хранятся на индивидуальном лицевом счету члена (пайщика) – Заёмщика и могут быть им сняты для последующей передачи их Продавцу только после подачи на регистрацию договора купли-продажи недвижимости в государственный орган по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним (с предоставлением Займодавцу – кредитному кооперативу расписки в получении документов на государственную регистрацию). После предоставления расписки в получении документов на государственную регистрацию кредитный кооператив по заявлению члена (пайщика) - Заёмщика также может перечислить денежные средства, хранящиеся на его индивидуальном лицевом счёте на счёт Продавца, открытый в любом кредитном учреждении. В случае если у Продавца открыт лицевой счет в кредитном кооперативе на условиях сберегательных программ, то по заявлению Заёмщика денежные средства, хранящиеся на лицевом счету Заёмщика в кредитном кооперативе могут быть направлены на открытый в кредитном кооперативе лицевой счет Продавца.

4. Обеспечение займа

4.1. Возврат займа с начисленными процентами за пользование займом, должен быть обеспечен совокупными доходами члена (пайщика) - Заёмщика, членов их семей, Поручителей и имуществом (движимым, недвижимым).

4.2. Займы могут обеспечиваться в зависимости от их вида, суммы, срока различными способами с привлечением Созаёмщиков, Поручителей, залога движимого и недвижимого имущества, иного обеспечения.

В случае обеспечения исполнения обязательств по договору займа поручительством или залогом, с поручителем или залогодателем в обязательном порядке заключаются в письменной форме договоры поручительства или залога.

Поручитель может одновременно выступать залогодателем.

Займы могут предоставляться членам (пайщикам) кредитного кооператива без поручительства (доверительные или под залог личных сбережений, находящихся в кредитном кооперативе, а также денежных средств, находящихся на лицевых и расчётных счетах банков).

4.3. При условии достаточной платежеспособности члена (пайщика) - Заёмщика последний может оформить в кредитном кооперативе несколько займов. При наличии у члена (пайщика) - Заёмщика действующего займа, другой заём выдается ему при условии достаточного дохода для внесения всех необходимых ежемесячных платежей по всем действующим займам, с учетом прожиточного минимума, установленного в Хабаровском, Приморском краях, Еврейской автономной области.

4.4. Возврат основного долга по займу, процентов за пользование займом, других обязательных платежей и иных расходов по договору займа обеспечивается привлечением Созаёмщиков, договорами поручительства, залогом движимого имущества, в т.ч. залогом личных сбережений физических лиц – членов (пайщиков) кредитного кооператива, денежных средств юридических лиц – членов (пайщиков) кредитного кооператива, паевых взносов членов (пайщиков) кредитного кооператива, залогом недвижимого имущества с соблюдением условий настоящего Положения.

4.5. Созаёмщиками могут выступать физические лица, находящиеся в родственных связях с Заёмщиком (родители, дети, усыновители, усыновленные, полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки и др.), а также супруги и лица, не состоящие в официальном браке (сожители), друзья, коллеги, соседи.

При выдаче ипотечного займа привлечение в качестве Созаёмщиков знакомых, друзей и других лиц, не состоящих в родственных отношениях с Заёмщиком, не состоящих в официальном браке с Заёмщиком разрешается только в индивидуальных случаях с одобрения кредитного комитета. Количество Созаёмщиков не может быть более трёх. При этом

Созаёмщики в обязательном порядке должны быть членами (пайщиками) кредитного кооператива. Созаёмщики на условиях солидарной ответственности обеспечивают возврат займа, процентов за пользования займом в срок, обусловленный договором займа. Исполнение обязательств по договору в части погашения основного долга по займу, уплаты процентов за пользование займом, неустойки за неисполнение обязательств по договору займа одним из Созаёмщиков принимается Займодавцем - кредитным кооперативом как исполнение обязательств всеми Созаёмщиками.

4.6. Поручителями могут быть физические лица – члены (пайщики) кредитного кооператива, физические лица не являющиеся членами (пайщиками) кредитного кооператива или юридические лица. При оформлении займов под поручительство физических и юридических лиц, Поручители несут солидарную ответственность по договорам поручительства (отвечают полностью за неисполнение или ненадлежащее исполнение перед кредитным кооперативом обязательств должником – Заёмщиком, включая оплату основного долга по займу, начисленных процентов за пользование займом, неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам займа, поручительства, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитного кооператива, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником обязательств перед кредитным кооперативом).

В случае смерти члена (пайщика) - Заёмщика Поручитель в договоре поручительства даёт согласие Займодавцу - кредитному кооперативу отвечать по взятому на себя обязательству в полном объеме по договору займа, обязательству (срочное) индивидуального Заёмщика, являющегося неотъемлемой частью договора займа, за иного должника при переводе долга на любое другое лицо.

Обеспечение исполнения обязательств по договору поручительства Поручителем Займодавцу - кредитному кооперативу производится путём зачисления на расчётный счёт Займодавца - кредитного кооператива денежных средств, причитающихся за выполненные работы Поручителем сторонним организациям (3-им лицам) или путём реализации товароматериальных ценностей Поручителя, переданных для этих целей Займодавцу – кредитному кооперативу с оформлением договора комиссии. При этом Поручитель обязан оплатить Займодавцу - кредитному кооперативу комиссионное вознаграждение и возместить все издержки по их реализации, цены на принимаемые под реализацию ТМЦ для ускорения гашения задолженности по договорам займов снижаются до 65% (шестидесяти пяти процентов) или по фактическим затратам с учётом ликвидности ТМЦ.

Обеспечение исполнения обязательств по договору поручительства Поручителем Займодавцу – кредитному кооперативу производится путём передачи на реализацию ТМЦ. Моментом исполнения обязательств Поручителем является поступление денежных средств на расчётный счёт Займодавца – кредитного кооператива в оплату отгруженных ТМЦ Займодавцем сторонним организациям (3-им лицам).

4.7. При использовании залогового обеспечения движимого, недвижимого имущества, принадлежащего Заёмщикам, Созаёмщикам или их Поручителям, заключаемые договора залога подлежат оформлению и регистрации в установленном законом порядке. Залогодателями могут быть физические лица – члены (пайщики) кредитного кооператива, физические лица не являющиеся членами (пайщиками) кредитного кооператива или юридические лица.

С письменного согласия кооператива на переданное в залог имущество в счет обеспечения обязательств по заключенному договору займа, может быть оформлен последующий залог.

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

Залог обеспечивает требование Залогодержателя – кредитного кооператива в том объёме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности: проценты за пользование займом, неустойка за неисполнение обязательств по договорам займа, поручительства, возмещение

убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов Залогодержателя – кредитного кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передаётся в залог) и расходов по взысканию, т.е. связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

На закладываемое имущество необходимо предоставить документы, подтверждающие право собственности. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.

При заключении договора залога лицо, принимающее решение о выдаче займа производит осмотр имущества, которое подлежит залогоу и с согласия Залогодателя самостоятельно определяет рыночную стоимость данного имущества. При определении рыночной стоимости имущества, которое передается в залог, лицо, принимающее решение о выдаче займа, производит сравнение объекта залога с тремя или более аналогичными объектами. В акте осмотра и оценки залогового имущества лицо, принимающее решение о выдаче займа указывает на источник информации о стоимости аналогичных объектов (газеты, журналы с номером и датой выпуска издания, объявления из интернета с указанием интернет-ресурса). При невозможности определить рыночную стоимость самостоятельно, а также при несогласии Залогодателя с определенной залоговой стоимостью, возможно проведение оценки независимыми оценочными компаниями за счет Заёмщика (Созаёмщиков) и/или Залогодателя.

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.

4.8. В случае использования в качестве залогового обеспечения, переданные в кредитный кооператив денежные средства, личные сбережения в течение всего срока действия договора займа Заёмщик (Созаёмщик) и его Поручители имеют право пользоваться своими денежными средствами, находящимися в кредитном кооперативе на условиях сберегательных программ и оформленных соответствующими гражданско-правовыми договорами (снимать внесённые денежные средства и начисленные целевые компенсационные выплаты (проценты) по ним) кроме сумм, необходимых для погашения основного долга по займу, процентов за пользование займом. При этом в случае неисполнения Заёмщиком (Созаёмщиком) и его Поручителями в срок обязательств по оплате займа согласно заключённым договорам займа, поручительства, Займодавец ограничивает Заёмщика (Созаёмщиков) и его Поручителей в их праве пользования денежными средствами, находящимися в кредитном кооперативе на условиях сберегательных вкладов, пока соответствующие обязательства не будут исполнены.

4.9. Возврат предоставленного займа обеспечивается залогом имущественных прав требования членов - пайщиков (Заёмщика, Созаёмщиков, Поручителя) к кредитному кооперативу, основанных на внесении определённых денежных средств по сберегательным программам кредитного кооператива и оформленных соответствующими гражданско-правовыми договорами. В соответствии с этим кредитный кооператив – Займодавец имеет право в свою пользу произвести безакцептное (беспорное) списание данных денежных средств с индивидуальных лицевых счетов Заёмщика, Созаёмщиков, Поручителя, находящихся в кредитном кооперативе на условиях сберегательных программ, без их распоряжения (согласия) в случае неисполнения последними своих обязательств по договорам займа, поручительства. В данном случае письменного разрешения от Заёмщика, Созаёмщиков, Поручителя о списании денежных средств не требуется.

5. Порядок расчётов

5.1. Заёмщик (Созаёмщики) обеспечивает(ют) возврат займа в срок, обусловленный договором займа.

5.2. Проценты за пользование займом начисляются Заёмщику (Созаёмщику) ежемесячно из расчёта оставшейся суммы займа и фактического времени (дней) пользования займом в данном месяце согласно Обязательства (срочного) индивидуального Заёмщика (Созаёмщиков), являющегося неотъемлемой частью договора займа. Сумма процентов за пользование займом выплачивается ежемесячно до дня возврата суммы займа.

5.3. Отсчёт срока по начислению процентов за пользование займом, начинается со дня предоставления займа Заёмщику (Созаёмщикам). При начислении процентов за пользование займом принимаются количество дней в году 365 (366 – високосный год), количество календарных дней в месяце – фактическое.

5.4. Ежемесячные взносы основного долга по займу, проценты за пользование займом, определяются Обязательством (срочное) индивидуального Заёмщика, являющегося неотъемлемой частью договора займа.

5.5. Виды графиков платежей устанавливаются Правлением кредитного кооператива в зависимости от вида, суммы, срока заёмных программ.

5.6. При оформлении договора займа, в котором предусмотрен расчёт гашения займа аннуитетными платежами, гашение займа, процентов за пользование займом производится равными по величине ежемесячными платежами - аннуитетными платежами. В первом расчётном периоде гашению подлежат только начисленные проценты, в последующие периоды производится гашение начисленных процентов и части основного долга таким образом, что общая сумма гашения является одинаковой для всех периодов. Формула расчёта аннуитетного платежа определяется как:

$$\text{АннуитетныйПлатеж} = СЗ \times \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-ПП-1}},$$

где СЗ – сумма займа указанная в договоре займа; ПС – процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки за пользование займом, указанной в договоре займа; ПП – количество месяцев, на которые выдается заем.

5.7. Гашение ежемесячных взносов основного долга по займу, процентов за пользование займом, Заёмщик (Созаёмщики) обязан(ы) производить до 25 числа каждого календарного месяца согласно Обязательства (срочное) индивидуального заёмщика, являющегося неотъемлемой частью договора займа. В случае, если 25 число очередного календарного месяца приходится на нерабочий день, сроком гашения очередного ежемесячного взноса основного долга по займу, процентов за пользование займов считается ближайший следующий за ним рабочий день.

5.8. Полное гашение основного долга по займу, внесение процентов за пользование займом, Заёмщик (Созаёмщики) обязан(ы) произвести в срок, указанный в договоре займа. В случае если последний день срока погашения займа приходится на нерабочий день, сроком погашения основного долга по займу, процентов за пользование займом считается ближайший предыдущий рабочий день.

5.9. Проценты за пользование займом, непогашенные Заёмщиком в соответствии с договором займа и Обязательством (срочное) индивидуального Заёмщика, являющегося неотъемлемой частью договора займа, суммируются к общей сумме долга по предоставленному займу с последующим начислением на них, процентов за пользование займом в соответствии с договором займа. УБРАТЬ

5.10. Суммы, вносимые или перечисленные Заёмщиком (Созаёмщиками) (Поручителем) в счёт погашения задолженности по договору займа (в том числе проценты за пользование займом) согласно Обязательства (срочное) индивидуального заёмщика, являющегося

неотъемлемой частью договора займа направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очереди:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) на уплату штрафных санкций за неисполнение обязательств по договорам займа, поручительства.
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;

5.11. При возникновении материальной выгоды (когда размер процентов за пользование займом ниже $3/4$ ключевой ставки Банка России) Заёмщик (Созаёмщики) возмещает кредитному кооперативу затраты по уплате подоходного налога в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

5.12. При возникновении материальной выгоды (когда размер процентов за пользование займом ниже $3/4$ ключевой ставки Банка России) Поручитель возмещает кредитному кооперативу затраты по уплате подоходного налога в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, если данные затраты не возмещает Заёмщик (Созаёмщик).

6. Последствия нарушения заёмщиком условий договора займа.

6.1. При наличии просроченной задолженности по договору займа Займодавец-кредитный кооператив направляет Заёмщику (Созаёмщикам), Поручителям в срок не позднее 7 (семи) дней (с первого числа месяца с момента возникновения задолженности согласно обязательству (срочное) индивидуального заёмщика) соответствующие уведомления о необходимости погасить задолженность в течение 3-х дней с момента получения уведомления.

Займодавец - кредитный кооператив направляет Заёмщику (Созаёмщикам), Поручителям повторное уведомление о наличии просроченной задолженности в срок не позднее 30 дней с момента направления первого уведомления.

6.2. В случае нарушения заёмщиком (Созаёмщиками), Поручителями условий договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов, включая частичное гашение займа в соответствии с Обязательством (срочное) индивидуального заёмщика продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней (6 месяцев) Займодавец - кредитный кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора займа. Для этого Займодавец - кредитный кооператив направляет Заёмщику (Созаёмщикам), Поручителям соответствующую претензию о необходимости в течение 15 календарных дней с момента получения претензии, но не более чем 30 календарных дней с момента направления претензии Заёмщику (Созаёмщикам), Поручителям досрочно произвести возврат оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами за пользование займом до дня, когда сумма займа в полном объёме в соответствии с условиями договора займа должна была быть возвращена Займодавцу.

6.3. В случае, если Заёмщик, Созаёмщики и его Поручители своевременно не исполняют своих обязательств по возврату основного долга по займу, внесению процентов за пользование займом в соответствии с Обязательством (срочного) индивидуального Заёмщика (Созаёмщиков), Заёмщик (Созаёмщики) и его Поручители уплачивают Займодавцу за неисполнение обязательств по договорам займа, поручительства неустойку в виде пени в определённых процентах от первоначальной суммы займа, указанной в договоре займа в размере, оговоренном в договорах займа, поручительства, которые утверждаются и изменяются решением Правления кредитного кооператива.

Неустойка за неисполнение Заёмщиком (Созаёмщиками) и его Поручителями обязательств по договорам займа, поручительства начисляется с 1 числа месяца следующего за месяцем, в котором не было надлежащим образом исполнено обязательство.

6.4. За неправомерное удержание денежных средств Займодавца (в случае ненадлежащего исполнения Заёмщиком (Созаёмщиками) и его Поручителями своих обязательств по возврату основного долга по займу, внесению процентов за пользование займом), Займодавец – кредитный кооператив вправе применить к Заёмщику (Созаёмщикам), Поручителям меру гражданско-правовой ответственности за пользование чужими денежными средствами (ст.395 Гражданского кодекса Российской Федерации) в размере и порядке, установленном договором займа.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Член (пайщик) кредитного кооператива - Заёмщик использует денежные средства займа в строгом соответствии с целевым назначением займа (при оформлении займа на определенные цели).

7.2. Член (пайщик) кредитного кооператива - Заёмщик обязан предоставить Займодавцу – кредитному кооперативу в 30-ти дневный срок с момента заключения договора займа все оригиналы документов и сведения, подтверждающие целевое использование займа.

7.3. Член (пайщик) кредитного кооператива - Заёмщик обязан в 30-ти дневный срок с момента заключения договора займа, указанного в п.7.2 настоящего положения, заключить с Займодавцем – кредитным кооперативом договор залога автомобиля, бытовой или иной техники, оргтехники, оборудования, гаража или иного движимого, недвижимого имущества, указанного в договоре займа.

7.4. В случае нарушения срока предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, указанного в п.6.2 настоящего Положения, заключения договора залога, указанного в п.6.3 настоящего Положения, Заёмщик обязан уплатить Займодавцу – кредитному кооперативу штраф за неисполнение обязательства в размере, установленном решением Правления кредитного кооператива, начиная со следующего дня после окончания срока, указанного в п.6.2 настоящего положения.

7.5. При заключении целевого займа на приобретение недвижимого имущества Заёмщик обязан предоставить Займодавцу – кредитному кооперативу в 10-и дневный срок с момента заключения договора займа все оригиналы документов и сведения, подтверждающие целевое использование денежных средств займа и заключить с третьим лицом – Продавцом в этот же срок договор купли-продажи недвижимости, зарегистрированного как ипотека в силу закона.

7.6. Член (пайщик) кредитного кооператива - Заёмщик обязан предоставить Займодавцу – кредитному кооперативу в 10-ти дневный срок с момента регистрации договора купли-продажи недвижимости, указанного в п.6.5 настоящего Положения, в государственном органе по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним оригинал данного договора.

7.7. В случае нарушения сроков предоставления всех оригиналов документов и сведений, подтверждающих целевое использование денежных средств займа, заключения договора купли-продажи недвижимости с третьим лицом Продавцом, указанных в п.6.5 настоящего Положения, нарушения срока предоставления оригинала договора купли-продажи недвижимости, указанного в п.6.6 настоящего Положения, Заёмщик обязан уплатить Займодавцу - кредитному кооперативу неустойку за неисполнение обязательств в размере определенного процента от первоначальной суммы займа, утвержденного Правлением кредитного кооператива, за каждый день просрочки, начиная со следующего дня после окончания сроков заключения договора купли-продажи недвижимости, предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа.

7.8. В случае заключения договоров залога Заёмщик обязан застраховать автомобиль, бытовую или иную технику, оргтехнику, оборудование, гараж или иное движимое, недвижимое

(жилое (квартира), нежилое помещение, здание) имущество, приобретённых на условиях целевых займов, за свой счёт от рисков: пожар, взрыв, залив, кража соответственно, противоправные действия физических лиц, в пользу Займодавца – кредитного кооператива, на их полную стоимость и на срок не менее срока предоставления соответствующего займа, указанного в договоре займа.

7.9. В случае заключения договора займа на приобретение автомобиля Заёмщик обязан при передаче данного автомобиля в залог кредитному кооперативу заключить договор страхования в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с последующими изменениями и дополнениями к нему) в момент регистрации данного автомобиля в установленном законом порядке.

Член (пайщик) кредитного кооператива - Заёмщик обязан предоставить Займодавцу – кредитному кооперативу оригинал договора страхования при заключении договора залога автомобиля.

7.10. В случае изменения адреса, места работы, фамилии или иных данных, способных воспрепятствовать проверке Займодавцем исполнения обязательств Заёмщика по договору займа, Заёмщик обязан письменно известить Займодавца об этом в течение 3-х рабочих дней.

7.11. При прекращении членства в кредитном кооперативе независимо от основания член (пайщик) обязан досрочно вернуть все полученные от кооператива займы, денежные средства, исполнить все денежные обязательства и платежи по всем заключённым с кредитным кооперативом договорам, в том числе по жилищным программам.

7.12. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца об этом с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

7.13. При заключении договоров займа по ипотечным программам Заемщик обязан уведомить Займодавца о желании досрочно произвести возврат всей суммы займа и процентов не менее чем за 30 календарных дней.

7.14. Член (пайщик) - Заёмщик как член (пайщик) кредитного кооператива ежегодно не позднее 31 декабря обязан подтвердить свои личные регистрационные данные, указанные в пп. 2-5 п. 5.2.1 Устава кредитного кооператива путём заполнения анкеты в кредитном кооперативе с предъявлением паспорта. Ежегодное подтверждение личных регистрационных данных в срок не позднее 31 декабря обязательно для членов (пайщиков) со стажем членства более одного года.

7.15. Член (пайщик)- Заемщик дает свое согласие на осуществления любых действий в отношении переданных им Займодавцу - кредитному кооперативу Персональных данных, которые необходимы или желаемы для целей исполнения Договора займа и осуществлением кредитным кооперативом функций по сбору задолженности, включая без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространения (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а так же осуществление любых иных действий с Персональными данными с учетом положений Закона о Персональных данных.

7.16. Кредитный кооператив в случае получения согласия от члена (пайщика) – Заёмщика имеет право переуступить права требования по договору займа.

7.17. В случае неисполнения членом (пайщиком) кредитного кооператива - Заёмщиком в срок обязательств по договору займа, обязательств перед кредитным кооперативом связанных с членством в кредитном кооперативе (уплате установленных взносов) свыше 60 дней, кредитный кооператив имеет право, зачесть (направить) сумму паенакоплений (паев) в счёт погашения убытков, образовавшихся в связи с невыполнением последним своих обязательств.

7.18. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа

Заемщики (Созаемщики) вправе подать заявления о реструктуризации задолженности.

Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения заемщиком (созаемщиками) суммы потребительского займа:

- смерть заемщика (созаемщика), в случае если наследник умершего заемщика (созаемщика) принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью заемщику (созаемщику) или его близких родственников;
- присвоение заемщику (созаемщику) инвалидности 1 - 2 группы;
- тяжелое заболевание заемщикам (созаемщика), длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании заемщика (созаемщика) ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей заемщиком (созаемщиком);
- потеря работы заемщиком (созаемщиком) в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья заемщика (созаемщика) в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение заемщика (созаемщика) статуса единственного кормильца в семье;
- призыв заемщика (созаемщика) в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении заемщика (созаемщиков), устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле заемщика (созаемщика) существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода заемщика (созаемщика) и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

7.19. Указанные, в пункте 7.18 настоящего положения, факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.20. По итогам рассмотрения заявления заемщика (созаемщика) о реструктуризации кредитный 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.

В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе заемщику (созаемщику) кредитный кооператив предлагает заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и заемщиком (созаемщиками) по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет заемщику (созаемщику) вместе с решением о реструктуризации задолженности заемщика (созаемщика).

Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов.

8. Прочие условия

8.1. Договор займа вступает в силу с момента выдачи займа и заканчивает своё действие после полного погашения Заёмщиком (Созаёмщиками), Поручителями основного долга по займу, процентов за пользование займом, оплаты иных платежей и выполнения Заёмщиком всех условий договора займа.

ПРОЕКТ положения для утверждения на очередном общем собрании членов (пайщиков) КПК «1-й ДВ» по итогам 2018 года

8.2. При оформлении займа на сумму, превышающую 500 000 рублей, согласно заключённого договора займа, Заёмщик в период действия договора займа может осуществлять на добровольной основе за свой счёт ежегодное на дату заключения и до полного исполнения обязательств по договору займа страхование жизни и потери трудоспособности с указанием выгодоприобретателей первой очереди кредитного кооператива.

Страховая сумма устанавливается в размере остатка по займу, согласно Обязательства (срочное) индивидуального заёмщика, являющегося неотъемлемой частью договора займа, уменьшенную на сумму, по которой внесён ежегодный страховой членский взнос в неделимый Страховой фонд кредитного кооператива, указанную выше в настоящем пункте и соответственно в условиях заключенного договора займа.

Оригиналы документов, подтверждающих исполнение обязательств Заёмщика по страхованию жизни и потери трудоспособности, оформляются и хранятся в кредитном кооперативе.

8.3. В случае отсутствия финансовой возможности или каких-либо других обстоятельств препятствующих внесению страхового взноса на страхование жизни и потери трудоспособности, по желанию (заявлению) Заёмщика кредитный кооператив имеет право внести страховой взнос согласно п.7.3 настоящего Положения, а Заёмщик в последующем обязуется возместить кредитному кооперативу все расходы и убытки, понесенные последний в связи с оплатой страхового взноса по заявлению заёмщика.

8.4. Виды страховок, размеры и порядок страхования жизни и имущества Заёмщика для конкретных программ разрабатываются и утверждаются Правлением кредитного кооператива.

8.5. Размеры процентов за пользование займом, размеры взносов, величину неустойки за неисполнение обязательств по договорам займа устанавливает в пределах своей компетенции Правление кредитного кооператива.

8.6. Максимальный срок, на который выдается заём, определяется Правлением кредитного кооператива и устанавливается для конкретных целевых программ, действующих для Заемщиков кредитного кооператива по предоставлению займов.

8.7. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь. Комитет по займам кредитного кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

8.8. Правление кредитного кооператива имеет право изменять и вводить новые виды заемных программ, условия предоставления действующих и новых заемных программ, размеры процентов за пользование займом, взносов по займам в зависимости от потребностей кредитного кооператива.

Информация об изменении и введении новых видов заемных программ публикуется на стендах в офисах кредитного кооператива.

Заёмщик – член (пайщик), Созаемщики – члены (пайщики) кредитного кооператива обязан(ы) знакомиться с данной информацией.

8.9. В кредитном кооперативе обмен информации с Заемщиками - членами (пайщиками), Поручителями осуществляется любым из следующих способов:

- личные встречи,
- телефонные переговоры,
- голосовые, короткие текстовые сообщения, направляемые в том числе с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи,
- почтовые отправления по месту жительства Заемщиков, Поручителей,
- размещение информации на стендах в офисах кредитного кооператива.

8.10. Оформление займов производится в первую очередь членам (пайщикам) кредитного кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в кредитном кооперативе, непосредственно сами брали займы или привлекали других членов (пайщиков) кредитного кооператива.

8.11. Кредитный кооператив по договору займа предоставляет Заемщику (Созаемщикам), бесплатно, но не более одного раза по одному договору займа, и не ограниченное число раз за

плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии:

1) копию договора займа, подписанного сторонами – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от заемщика (созаемщика).

2) копию подписанного Заемщиком (Созаемщиками) заявление о предоставлении займа – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса;

3) копию документа, подтверждающего выдачу займа – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса;

4) копию согласия, предоставленного стороной по договору во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса;

5) документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком (Созаемщиком), поручителем обязательств по договору займа – в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса.

9. Заключительные положения.

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов (пайщиков) кредитного кооператива и применяется к правоотношениям, возникшими между кредитным кооперативом и его членами (пайщиками).

9.2. Настоящее Положение применяется к правоотношениям, возникшими между кредитным кооперативом и лицами, не являющимися членами (пайщиками) кредитного кооператива, если эти лица, прекратив членство в кредитном кооперативе, имеют непоплаченную задолженность по обязательствам перед кредитным кооперативом.

9.3. Неисполненные обязательства по договору займа, возникшие у члена (пайщика) перед кредитным кооперативом до принятия настоящего Положения исполняются в соответствии с действующими на тот момент внутренними Положениями кредитного кооператива.

9.4. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются на Общем собрании членов (пайщиков) кредитного кооператива. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, решениями Общего собрания членов (пайщиков) кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива.