

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного Общего собрания
членов КПК «Финанс Капитал»

Протокол № 51 от «15» января 2018г.

Председатель правления

Гильманова О.А.



**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ (ПАЙЩИКАМ) КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ФИНАНС КАПИТАЛ»**

г. Челябинск

2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом №190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации», Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013г., других федеральных законов, нормативно-правовых актов и Уставом кредитного потребительского кооператива «Финанс Капитал», далее по тексту «Кооператив».

1.2. Настоящее Положение устанавливает основные принципы, порядок, правила и процедуры предоставления займов членам Кооператива – пайщикам (далее именуемые Пайщики).

1.3. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос, вступительный (регистрационный) взнос. На получение займа может претендовать любой член Кооператива.

1.4. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать условия, определенные Уставом Кооператива, настоящим Положением и Стандартом общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива. Ответственность за соблюдение указанных условий несет орган или сотрудник, принявший решение о предоставлении займа.

1.5. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность займов.

1.6. Пайщики должны быть информированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, Стандарт общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении Кооператива в месте, доступном для пайщиков. Уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заём, обязано убедиться, что пайщику известны условия получения займа.

1.7. По результатам согласования с пайщиком всех индивидуальных условий займа, кооператив, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты оформления заявления о предоставлении займа и о согласовании индивидуальных условий договора займа и при условии предоставления всех необходимых документов принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа пайщику. В случае, если пайщику было отказано в предоставлении займа кооператив имеет право не разьяснять причин отказа.

1.8. Каждый заём, предоставленный пайщику Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива и настоящего Положения. Договор должен быть датирован днем фактического получения пайщиком займа и в тот же день подписан заемщиком и уполномоченным должностным лицом кооператива.

1.9. Размер начисляемых на сумму займа процентов и размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа устанавливает, в пределах своей компетенции, Правление Кооператива.

1.10. Займы предоставляется только членам кооператива (включая юридических лиц), работающим или имеющим постоянный источник доходов не противоречащий действующему законодательству Российской Федерации и возрастом от 18 лет (а при наличии полного объема дееспособности – от 16 лет) до 80 лет.

1.11. Займы оформляются только при наличии постоянной регистрации (прописки) у заемщика и Поручителя в населенном пункте, где расположен Кооператив или дополнительный офис Кооператива.

1.12. Все члены органов правления Кооператива, работники Кооператива, заемщики – члены Кооператива и поручители – члены Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Председателем Правления и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключенных с работниками Кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ И ВИДЫ ЗАЙМОВ

2.1. Членами Кооператива могут быть дееспособные физические лица, достигшие 16-летнего возраста, в том числе зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, проживающие на территории осуществления деятельности кооперативом, а также зарегистрированные в установленном порядке юридические лица, не зависимо от организационно-правовой формы.

1. Заявление о приеме в члены кооператива подается в письменной форме в Правление Кооператива. В указанном заявлении должно содержаться обязательство соблюдать Устав и внутренние нормативные документы Кооператива. Заявление о приеме в члены Кооператива рассматривается Правлением Кооператива от одного до пяти рабочих дней.

2. Членство в кооперативе возникает на основании решения Правления кооператива со дня внесения соответствующей записи в реестр членов кооператива. Такая запись в реестр членов кооператива вносится после уплаты обязательного паевого взноса и вступительного (регистрационного) взноса размер, которых установлен в Положении об имуществе Кооператива. Вступительный взнос не возвращается члену Кооператива при его выходе и исключении из членов Кооператива. Обязательный паевой взнос уплачиваются в течении трех месяцев после подачи заявления о выходе.

В случае несвоевременного внесения обязательного паевого и вступительного взносов при вступлении в Кооператив, Правление Кооператива на своём заседании аннулирует ранее принятое решение о принятии в члены Кооператива, после чего Председатель Правления Кооператива обязан в письменной форме известить претендента о решении Правления.

2.1.1. Указанные взносы должны быть уплачены единовременно.

2.1.2. Из паевых и членских взносов формируются неделимые фонды, обеспечивающие покрытие текущих расходов, стабильность деятельности Кооператива и ресурсы для его дальнейшего развития.

2.1.3. На сумму паевых взносов на обеспечение уставной деятельности не могут обращаться взыскания по личным долгам и обязательствам Пайщика.

2.2. В зависимости от назначения займы могут выдаваться на потребительские нужды, на покупку недвижимости или на целевые и не целевые нужды. При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения), обеспеченными поручительством пайщиков Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива, или обеспечены залогом.

2.3. Виды займов:

2.3.1. Потребительский займ

2.3.1.1. Потребительский займ - займ на потребительские нужды. Предоставляется любому пайщику Кооператива.

2.3.1.2. Размер займа, компенсации за пользование займом, величина повышенной компенсации за просрочку платежей по займу и условия его возврата устанавливаются Правлением Кооператива.

2.3.2. Займ на улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала

2.3.2.1. Займ на улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала выдается при наличии определенных документов, а именно:

- ~ копия паспорта заёмщика/лица, получившего сертификат на получение материнского капитала;
- ~ копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования лица, получившего сертификат на получение материнского капитала;
- ~ копия сертификата на материнский капитал;
- ~ справка из Пенсионного фонда об остатке материнского капитала;
- ~ копия свидетельства о государственной регистрации права собственности на жилое помещение, приобретаемое или возводимое с использованием заемных средств;
- ~ предварительный договор купли-продажи жилого помещения или разрешение на строительство (в случае строительства жилья)
- ~ реквизиты банковского счета для безналичного перечисления денежных средств, ИНН заёмщика.

2.3.2.2. Сумма займа равна сумме материнского капитала (в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей").

2.3.2.3. Заём выдается для целевого использования – строительства или приобретения жилья.

2.3.2.4. Решение о выдаче займа на улучшение жилищных условий с использованием материнского капитала принимается Председателем Правления Кооператива.

2.3.2.5. По решению Председателем Правления Кооператива данный вид займа может быть выдан без поручительства и справок о доходах.

2.3.2.6. По решению Председателем Правления Кооператива данный вид займа может быть выдан под залог приобретаемого имущества.

2.3.2.7. Погашение займа производится в соответствии с графиком.

2.3.2.8. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

2.3.3. Бюджетный займ

2.3.3.1. Бюджетный займ выдается работникам бюджетной сферы - пайщикам Кооператива.

2.3.3.2. Размер займа, проценты за пользование займом, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и условия его возврата устанавливаются Правлением Кооператива.

2.3.3.3. Решение о выдаче бюджетного займа принимается компетентным органом в зависимости от размера займа.

2.3.3.4. Погашение займа производится в соответствии с графиком.

2.3.4. Предпринимательский займ

2.3.4.1. Предпринимательский займ предоставляется предприятиям и организациям, осуществляющим производственную, торговую и иную коммерческую/некоммерческую деятельность, а также частным лицам, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность.

2.3.4.2. Размер займа, проценты за пользование займом, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и условия его возврата устанавливаются Правлением Кооператива.

2.3.4.3. Предпринимательский займ должен быть обеспечен залогом и/или поручительством.

2.3.5. Пенсионный займ

2.3.5.1. Пенсионный займ выдается пенсионерам-пайщикам Кооператива.

2.3.5.2. Размер займа, проценты за пользование займом, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и условия его возврата устанавливаются Правлением Кооператива.

2.3.5.3. Займ может выдаваться без оформления поручительства, на льготных условиях.

2.3.5.4. Погашение займа производится в соответствии с графиком.

2.3.6. Экспресс займ

2.3.6.1. Экспресс займ - займ на текущие нужды. Предоставляется любому пайщику Кооператива.

2.3.6.2. Решение о предоставлении «Экспресс» займа принимается Председателем Кооператива.

2.3.6.3. Размер займа, проценты за пользование займом, неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и условия его возврата устанавливаются Правлением Кооператива.

2.3.6.4. Займ выдается без оформления поручительства.

2.3.6.5. Погашение займа производится одновременно с уплатой процентов за пользование займом.

2.3.6.6. Экспресс заём выдается пайщику в течение короткого времени (не более 2-х дней со дня подачи заявления).

2.4. Займы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и Поручителя (в случае, если необходимо поручительство) или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

2.4. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

2.5. Получение пайщиком Кооператива нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего.

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

2.7. Решение о предоставлении займа в пределах их компетенции в зависимости от суммы займа принимают следующие органы Правления Кооператива:

- Займы, суммой до 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, предоставляются по решению Председателя правления (директора).

- Займы, суммой свыше 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, предоставляются на основании решения Правления.

2.8. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителя.

2.9. Выдача займов производится в первую очередь пайщикам Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали, способствовали к привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.

2.10. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором потребительского кредита (займа), в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты компенсации по нему, а также договором поручительства или договором залога. Заемщик – член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора потребительского кредита (займа) в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. Решение о выдаче беспроцентного займа принимается Правлением Кооператива по представлению директора или председателя правления Кооператива. Беспроцентные займы могут быть выданы только в единичных исключительных случаях. Договор беспроцентного займа заключается между пайщиком и Кооперативом на сумму, не превышающую пятидесятикратный минимальный размер оплаты труда, применяемый для регулирования оплаты труда и действующий на дату заключения договора. Договор беспроцентного займа не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности. К обеспечению беспроцентных займов предъявляются требования, аналогичные требованиям к обеспечению займов на потребительские нужды.

2.12. С заемщиком составляется договор займа, в котором определяются условия займа, порядок его возврата, размер начисляемых на сумму займа процентов и размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа.

2.13. Правление Кооператива может принять решение о выдаче займа пайщику Кооператива на льготных условиях.

Погашение задолженности по займу производится в рассрочку ежемесячно, согласно графику, который прилагается к договору займа. Проценты за пользование займом начисляются на остаточную сумму займа и вносятся пайщиком ежемесячно одновременно с сумой, вносимой для погашения займа.

2.15. Суммы, вносимые заемщиком по договору займа, направляются на погашение его задолженности в следующей очередности:

- ~ задолженность по процентам;
- ~ задолженность по основному долгу;
- ~ неустойка (пени).

2.16. В случае возникновения у пайщика просроченной задолженности по займу свыше 2-х месяцев Кооператив имеет право в одностороннем порядке произвести зачисление сберегательных взносов, внесенных пайщиком в Кооператив, в счет погашения этой задолженности, уведомив об этом пайщика письменно.

2.17. Ответственность пайщика, получившего займ и его поручителей, является солидарной. В случае невыполнения условий договора займа Кооператив имеет право:

- ~ обратиться в суд и потребовать, по своему усмотрению, взыскания всей задолженности, как с самого заемщика, так и с его поручителей;
- ~ обратиться взыскание задолженности на заложенное имущество, минуя обращение в судебные органы.

3. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Член Кооператива, желающий получить займ, в обязательном порядке заполняет Заявление о предоставлении займа и о согласовании индивидуальных условий договора займа. Форма заявления утверждается Правлением Кооператива. Заявление о предоставлении займа и о согласовании индивидуальных условий договора займа должно содержать следующую достоверную информацию:

- сведения о пайщике;
- вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- сумма займа и срок его погашения;
- краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- согласие на обработку персональных данных.

3.2. Уполномоченное лицо Кооператива, на которое возложена ответственность за оформление документов для получения займа в соответствии с настоящим Положением, обязано:

- ~ оказать пайщику помощь в заполнении заявления;
- ~ зарегистрировать заявление в установленном порядке;
- ~ проверить состояние паевого взноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявки;
- ~ в случае, если пайщик, в качестве обеспечения, предлагает поручительство других пайщиков, проверить числящиеся за ними займы и выполнение обязательств по погашению по предыдущим займам на момент заявки;
- ~ проинформировать пайщика о необходимых документах, которые нужно представить для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог, а так же проинформировать пайщика о требованиях, предъявляемых к оформлению вышеуказанных документов.

Кооператив вправе потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность.

3.3. Заявления о предоставлении займа и о согласовании индивидуальных условий договора займа рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие постоянного дохода заемщика и поручителей (справка о средней заработной плате или справка инспекции МНС), договоры поручительства и (или) залога.

3.4. Заявления рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.)

3.5. В случае, если после рассмотрения заявления и приложенных к нему документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Кооператив вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа).

3.6. При принятии решения о выдаче займа, Кооператив руководствуется не только представленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие/отсутствие у него семьи, постоянной работы, иных источников дохода и др. При принятии решения о выдаче займа учитывается также кредитная история пайщика.

3.7. В случае принятия Кооперативом положительного решения по заявлению пайщика и в случае, если Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявления, уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, в максимально короткий срок обязано обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, передать оформленные документы на подписание Председателю Правления и обеспечить выдачу займа.

3.8. В случае, если принято решение о предоставлении займа, но кооператив не располагает достаточными денежными средствами, устанавливается очередность на получение займов в порядке предоставления заявлений.

3.9. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения правления Кооператива, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания Правления Кооператива.

3.10. При невозможности удовлетворения всех заявлений на предоставление займов устанавливается очередь в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа. Председатель Правления Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

3.11. В целях удовлетворения потребности в займах, сокращения очередности на их получение Правление Кооператива вправе принимать дополнительные условия выдачи займов, привлечения дополнительных средств пайщиков и увеличения фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

3.12. По решению Председателя Правления Кооператива пайщику может быть выдан займ вне очереди.

4. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

4.1. Промежуточные сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором о предоставлении займа.

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

- 1) на уплату дополнительного компенсационного взноса (единовременного платежа, по окончании льготного периода) за несвоевременную выплату задолженности по договору займа;
- 2) на уплату компенсационных взносов за пользование займом
- 3) на погашение основной задолженности по займу;
- 4) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

4.3. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно. При этом компенсация за пользование займом уплачивается за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЗНОСОВ ПО ЗАЙМАМ

5.1. Размеры компенсации за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда Финансовой взаимопомощи, а также дополнительной компенсации за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа (далее – «компенсационные взносы») устанавливаются Правлением Кооператива.

5.2. Размеры компенсационных взносов зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных Правлением Кооператива ставок.

5.3. Компенсационные взносы используются для выплаты компенсаций пайщикам Кооператива за пользование их личными сбережениями и на покрытие административно-хозяйственных расходов в пределах утвержденных смет на административные расходы.

5.4. Начисление компенсационных взносов начинается со дня предоставления займа заемщику. При начислении компенсационных взносов принимается количество дней в году равным 365 дней. Срок выплаты компенсационных взносов за пользование займом устанавливается датой, следующей по истечению 90 дней после выдачи займа каждого календарного месяца, возможен льготный период, т.е. период в течении которого компенсационные взносы не начисляются, срок льготного периода не может быть более 120 дней.

5.5. Ежемесячные компенсационные взносы, не выплаченные заемщиком в соответствии с договором о предоставлении займа, суммируются к сумме задолженности по невозвращенному займу и предоставляют собой основную задолженность заемщика, на

которую подлежат начислению дополнительные компенсационные взносы за несвоевременную выплату задолженности по договору займа.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

6.1. В том случае, если выбранный пайщиком вид займа предусматривает поручительство и/или залог, пайщику выдается займ под поручительство физических/юридических лиц и/или залог.

6.2. Поручительство является одной из форм обеспечения исполнения обязательств, это гарантия поручителя перед Кооперативом за то, что заёмщик исполнит своё обязательство перед Кооперативом. Отношения поручительства возникают в результате заключения договора поручительства

6.2.1. Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий постоянный источник дохода (заработную плату, доход от предпринимательской деятельности и др.), проживающий и/или имеющий место работы в районе местонахождения Кооператива.

6.2.2. Для заемщика - юридического лица поручителем может как физическое, так и иное юридическое лицо.

6.2.3. Количество поручителей зависит от суммы займа и величины дохода поручителей. При этом сумма ежемесячного взноса по договору займа не должна превышать половины совокупного дохода поручителей.

6.2.4. В случае, когда пайщик имеет личные сбережения в Кооперативе, при получении потребительского займа в размере, не превышающем сумму личных сбережений в Кооперативе, оформление поручительства не требуется.

6.2.5. Пайщик, пользующийся любым видом займа, не имеет права изымать свои личные сбережения и начисленную компенсацию по ним в пределах непогашенной суммы выданного ему займа и причитающейся компенсации по нему до тех пор, пока он полностью не погасит задолженность.

6.3. Залог - это одна из форм обеспечения исполнения обязательств пайщиков по договорам займа перед Кооперативом. Залог возникает в результате заключения между пайщиком и Кооперативом договора залога. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

6.3.1. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров займа, заключенного между пайщиком и Кооперативом.

6.3.2. В качестве залога могут быть приняты:

~ движимое имущество: автотранспортные средства;

~ недвижимое имущество: квартира или дом, гаражи, земельные участки,

садовые участки и др. Недвижимое имущество может быть принято в качестве залога лишь при государственной регистрации сделки и отнесении всех расходов по оформлению на залогодателя (заемщика).

6.3.3. Залог зданий, садовых участков, гаражей допускается только с одновременным залогом земельного участка, на котором находится данное недвижимое имущество, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части.

6.3.4. Залогодателем может быть как сам заемщик, так и его поручитель. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре.

6.3.5. Если предметом залога является имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица, либо уполномоченного органа, такое же согласие или такое же разрешение необходимо для передачи этого имущества в залог.

6.3.6. Кооператив проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, либо в случае необходимости привлекая при этом независимых специалистов. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

6.3.7. Сумма предоставляемого в залог имущества должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. В зависимости от риска невозврата займа принимается решение о сумме залога. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию.

6.3.8. Замена предмета залога допускается только с согласия Председателя правления Кооператива.

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

6.3.10. При недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество, для погашения требования залогодержатель вправе удовлетворить свое требование в непогашенной части за счет иного имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

6.3.11. Залогодатель обязан:

6.3.11.1. в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа продать заложенное имущество, известив об этом залогодержателя, и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.

6.3.11.2. в случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу залогодержателя неустойку в размере 100% от стоимости заложенного имущества.

6.3.12. Залогодержатель имеет право:

6.3.12.1. в случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;

6.3.12.2. досрочно обратиться взыскание на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа

- возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

7. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И КОМПЕНСАЦИЙ ПО НИМ

7.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа и (или) компенсации по нему на сумму займа и (или) компенсации по нему, Кооператив вправе начислить пайщику дополнительный компенсационный взнос за задержку возврата займа и (или) компенсации по нему, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива. Размер дополнительного компенсационного взноса должен быть указан в договоре на предоставление займа.

7.2. В случае неисполнения заемщиком в срок обязательства по оплате займа, Кооператив имеет право произвести удержание из личных сбережений члена Кооператива–заемщика, а также члена Кооператива–поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

7.3. Возврат предоставленного займа обеспечивается договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с пайщиком Кооператива. Залог обеспечивает требование залогодержателя–Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленная компенсация, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя–Кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

7.4. В случае неисполнения пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенной договором компенсации за пользование предоставленным займом к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

7.5. Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями заемщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом в случае неисполнения заемщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться взыскание на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты без их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

8. УСТУПКА ПРАВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

8.1. В случае нарушения пайщиком обязательств по договору займа Кооператив вправе осуществить уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, с передачей им персональных данных пайщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, выбор программ займов действующих на текущий период времени принимаются Правлением Кооператива.