УТВЕРЖДЕНО
Решением очередного Общего собрания членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Агро Займ» в форме собрания уполномоченных, протокол № 21 от «15» мая 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Агро Займ»

г. Йошкар-Ола,
2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Агро Займ» (далее - Кооператив) и иным действующим законодательством.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим деятельность по оказанию финансовой взаимопомощи членам кредитного Кооператива (далее - член).

1.3. Финансовая взаимопомощь членов Кооператива – это организованный Кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов Кооператива, а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

1.4. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

Не допускается предоставление займов для отдельных членов Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех членов Кооператива.

1.5. Настоящее Положение применяется к правоотношениям:

- между Кооперативом и его членами;
- между Кооперативом и лицами, не являющимися членами Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кооперативе, имеют неоплаченную задолженность перед Кооперативом, а также, если эти лица являются залогодателями, поручителями или иными участниками договоров, обеспечивающих договоры, заключенные Кооперативом с его членами, тем или иным образом связанные с такими договорами, включая отношения по проведению взаимозачетов, реализации имущества, наследования и правопреемства и т.п.

1.6. Деятельность кредитного кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива.

1.7. При предоставлении займов членам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы.

Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативам, установленным ФЗ № 190-ФЗ.

1.8. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет единоличный исполнительный орган Кооператива – Директор.

1.9. Аффилированные (заинтересованные) лица – физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации.

1.10. В случае предоставления займов лицам, избранным или назначенным в органы Кооператива, необходимо согласие Ревизионной комиссии Кооператива.

1.11. Члены кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Соответствующая информация должна быть доступна на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящее Положение, а также образцы заявления на получение займа и общие условия договора займа, утвержденные решением Правления Кооператива, должны находиться в помещении

Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться членам для ознакомления с ними.

1.12. Кооператив вправе страховать в свою пользу риск невозврата выданного заемщику займа, по случаю его смерти или потери трудоспособности.

1.13. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики–члены Кооператива и поручители, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Директором Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

1.14. Правление кооператива:

- утверждает типовые формы договоров займа и иных документов, предоставляемых членом при получении займа, а также условия пролонгации;
- устанавливает размеры процентов (компенсации) за пользование займом с последующим утверждением на общем собрании;
- определяет виды и размер ответственности члена за неисполнение или ненадлежащее исполнение членом своих обязательств по договору займа;
- в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия предоставления займов, вводит новые виды займов;
- определяет иные условия предоставления займов;
- принимает решение о выдаче займов членам Кооператива, если в Кооперативе не создан Комитет по займам, в соответствии с Уставом и настоящим Положением.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

2.1. Займ предоставляется при соблюдении следующих условий:

- Заемщик является членом Кооператива, ознакомлен с Уставом и с данным Положением.
- Заемщик не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, о которых он не сообщил Кооперативу, и угрожающих имуществу Заемщика.
- Наличие постоянного или временного места работы у члена и поручителя (если в нем есть необходимость), или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности.
- Наличие постоянной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя (если в нем есть необходимость).
- Наличие личного мобильного номера телефона.
- Наличие необходимых документов по требованию Кооператива.

2.2. Для получения займа необходимо предоставить следующие документы:

Членам - физическим лицам:

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

Членам - юридическим лицам:

- устав или другой учредительный документ юридического лица;
- выписку из ЕГРЮЛ по состоянию на момент обращения;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство ОГРН;

- приказ о назначении руководителя организации либо доверенность на лицо, представляющее интересы организации;
- реквизиты юридического лица.
- копию бухгалтерского баланса за последний отчетный период;
- справка об отсутствии задолженности по налогам;
- решение учредителей(я) о получении займа, если соответствующее требование предусмотрено Уставом или иными нормативными актами юридического лица;
- документы на движимое/недвижимое имущество (технические и подтверждающие право собственности), предполагаемое в залог.
- иные документы (при необходимости).

2.3. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Заявление должно содержать следующую информацию:
- сведения о члене;
- вид займа, на получение которого претендует член;
-одну, по выбору члена Кооператива, программу финансовой взаимопомощи, действующую в Кооперативе;
- необходимые члену сумма и срок займа;
- условия (способ) получения займа;
- источник погашения займа и уплаты процентов (при необходимости);
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа (при наличии);

К заявлению о предоставлении займа необходимо приложить анкету.

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

2.4 Менеджер-кассир, при приеме документов от члена Кооператива, желающего получить займ, обязан:
- убедиться, что члену известны и понятны условия предоставления займа;
- помочь члену при заполнении заявления;
- проверить наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;
- в случае, если член Кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов, проверить состояние дел поручителей.

2.5. В случае оформления менеджером-кассиром заявки на займ от пайщика, который состоит с ним в первой и второй степени родства, обязан незамедлительно сообщить об этом в комитет по займам.

2.6. По результатам согласования с членом всех параметров предполагаемого займа, условий обеспечения исполнения обязательств, заявление передается на рассмотрение комитету по займам.

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

При рассмотрении заявления на выдачу займа члену-юридическому лицу Комитет по займам при необходимости проверяет информацию об отсутствии фактов подачи заявлений о

банкротстве юридического лица, либо начатую уже процедуру банкротства, а также сведения об отсутствии задолженности по исполнительному производству.

2.8. Заявления членов Кооператива на получение займа 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.).

2.9. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов, устанавливается очередь. Комитет по займам контролирует соблюдение порядка очередности.

2.10. Органы Кооператива обязаны принимать меры для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов заемщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива.

2.11. Комитет по займам выносит решение о предоставлении или об отказе в предоставлении займа.

2.12. Решение о предоставлении займа члену Кооператива принимается не позднее, чем в пятидневный срок с даты оформления заявления на получение займа.

2.13. Решения о предоставлении повторных займов членам, характеризующимся благоприятной кредитной историей, как правило, принимаются в течение 1 рабочего дня.

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

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

2.16. Комитет по займам может не объяснять причины такого отказа.

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

3.1. Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором займа, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения. Договор займа заключается между Кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

3.1.1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.

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

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

2) займ на развитие предпринимательской деятельности, покрытие дефицита оборотных средств (займ на предпринимательские цели);

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

Кооператив не предоставляет ипотечные займы. В случае принятия решения о предоставлении ипотечного займа, условия предоставления ипотечного займа членам Кооператива (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных

ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) будут определяться настоящим Положением.

3.3. По применяемым способам обеспечения исполнения обязательств по займу:
-доверительные займы;
-займы, обеспеченные поручительством и (или) залогом.

По целевому назначению:
-целевые;
-нецелевые.

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

3.5. Займы членам Кооператива могут быть предоставлены как в наличной, так и безналичной форме. При предоставлении займов необходимо соблюдение установленных действующим законодательством РФ правил ведения кассовых операций.

3.6. Выдача займа членам - физическим лицам осуществляется наличными денежными средствами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на расчетный счёт, в том числе и перечислением по номеру карты, по реквизитам, указанным Пайщиком в заявлении на предоставление потребительского займа.

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

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

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

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

Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика, в том числе поручителей и ликвидности залога (при необходимости).

3.11. Получение членом Кооператива нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего.

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

3.13. Потребительские займы выдаются на срок, как правило, от 1 дня до 12 месяцев, в исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок.

Займы предоставленные на предпринимательские цели и ипотечные займы выдаются на срок, от 1 месяца до 3 (Трех) лет, в исключительных случаях по решению правления возможна выдача займа на больший срок.

Датой предоставления заемных средств является дата выдачи денежных средств из кассы Кооператива, либо дата зачисления денежных средств с расчетного счета Кооператива на банковский/лицевой счет, в т. ч. и на номер карты по реквизитам, указанным членом Кооператива в заявлении.

Договор потребительского займа

3.14. Потребительский займ в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, который состоит из общих и индивидуальных условий в соответствии

с требованиями ФЗ-353 от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ **"О потребительском кредите (займе)",** а также при необходимости договором поручительства и/или договором залога. Заемщик – член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3.15. В Кооперативе действуют следующие программы финансовой взаимопомощи, обеспечивающие различные потребительские потребности пайщиков: **«Day04», «Month01», «Month03», «Month05», «YearMonth004»,«Day06», «DAYECONOM», «Month02», «CHEAP MONEY» и «DAYECONOM 28».**

Условия предоставления потребительских займов членам кредитного кооператива (пайщикам):

Наименование программы	Диапазоны сумм	Срок займа	Процентная ставка	Обеспечение	Размер штрафных санкций
«Day04»	от 500 до 15 000 руб.	28 дней.	58,410 процентов годовых, в период действия договора не меняется	В зависимости от суммы займа, кредитной истории, срока займа и платёжеспособности заёмщика в качестве обеспечения исполнения обязательств членом могут быть применены вместе и по отдельности поручительство и залог. Поручительство и залог оформляются специальным и договорами.	В случае несвоевременного возврата членом Кооператива потребительского займа и (или) процентов за пользование займом, Кооператив вправе начислить на непогашенную в срок сумму неустойку по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов за пользование займом, как это предусмотрено ст. 809 ГК РФ.
«Month01»	от 15000 до 99 999 руб.	364 дня.	18,213 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«Month03»	от 500 до 30 000 руб.	56 дней.	43,805 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«YearMonth004»	от 100 000 до 16 000 000 руб.	364 дня.	5,850 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«Month05»	от 500 до 30 000 руб.	28 дней.	73,005 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«Day06»	от 500 до 30 000 руб.	28 дней.	87,610 процентов годовых, в период действия договора не		

			меняется		
DAYECONOM	От 500 до 100000 руб.	140 дней	26,301 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«Month02»	ОТ 500 до 30 000 руб.	28 дней	29,130 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
CHEAP MONEY	ОТ 500 до 100000 руб.	140 дней	20,461 процентов годовых, в период действия договора не меняется		
«DAYECONOM 28»	ОТ 500 до 100000 руб.	140 дней	26,290 процентов годовых, в период действия договора не меняется		

Сумма потребительского займа предоставляемого члену Кооператива составляет от 500 (Пятьсот) рублей до 16 000 000 (Шестнадцати миллионов) рублей. Свыше установленной суммы потребительский займ выдается по решению Правления.

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

3.17. Предоставляя пайщику заем, Кооператив не обременяет его обязанностью заключить какие-либо иные договора или приобрести какие-либо иные услуги за дополнительную плату.

3.18. **Оценка платежеспособности** члена Кооператива, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

3.19. Оценка платежеспособности осуществляется на основании представленных в кредитный кооператив документов (в том числе Заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории), а также:размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству, доходы от предпринимательской деятельности, доходы в виде дивидендов, процентов и выплаты, пенсионные выплаты и стипендии, доходы от сдачи имущества в аренду, алименты и пособия на детей, иные доходы.

3.20. Оценка платежеспособности осуществляется в срок, не превышающий 2 дней.

3.21. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

3.21.1.предоставить займ (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, программа финансовой взаимопомощи);

3.21.2.предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения, исходя из результатов оценки платёжеспособности;

3.21.3.отказать в предоставлении займа.

4. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЗАЙМУ

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

Поручительство и залог оформляются специальными договорами.

4.2. Формы договоров утверждаются решением Правления кредитного кооператива и должны соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

Договор залога

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

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

4.4. Договор залога должен содержать условия:

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- о правах, обязанностях и ответственности сторон.

4.5. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.

4.6. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора.

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

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

4.9. Предметом залога может быть любое имущество, принадлежащее члену или поручителю. При наличии задолженности члена перед Кооперативом по оплате суммы займа и процентов по займу Кооператив вправе обратить взыскание на имущество Члена и его поручителей, предоставленное в качестве обеспечения займа, в соответствии с действующим законодательством. Сумма, полученная от реализации такого имущества, направляется в счет погашения задолженности члена перед Кооперативом.

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

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

4.12. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена, т.е. цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи.

4.13. Оценка стоимости имущества по договору залога, может производиться независимой организацией, имеющей сертификат на проведение соответствующей экспертизы. При проведении экспертизы залога независимой организацией, составляется и представляется в Кооператив оценочный акт. Все расходы по ее проведению ложатся на заемщика.

4.14. Кооператив нотариально регистрирует уведомление о залоге.

Договор поручительства.

4.15. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством иных лиц Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

4.16. Поручителем может выступать супруг, родитель, член кооператива или лицо, которое может поручиться за пайщика. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

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

4.18. Совокупная платежеспособность поручителей определяется согласно п.п. 3.19 настоящего Положения.

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

4.20. Договор поручительства должен содержать условия:

- отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
- о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);

- о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- о прекращении поручительства;
- о сроке договора поручительства;
- о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

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

4.22. Стороны по договору займа должны заключить дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на списание средств со счетов члена Кооператива (поручителя) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ

5.1. Размеры процентов за пользование займом, предоставляемым члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, устанавливаются Правлением Кооператива с последующим утверждением на общем собрании.

5.2. Проценты за пользование займом используются для выплаты компенсаций членам Кооператива за пользование их привлечёнными средствами.

5.3. При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива, в случае, когда размер процентов за пользование займом ниже 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

5.4. Процентная ставка не изменяется в период действия договора. Проценты за пользование займом начисляются , начиная со дня, следующего за днем предоставления займа до дня полного погашения членом задолженности по займу. При определении дневной процентной ставки за базу берется фактическое количество дней в году (месяцах), на которые приходится период пользования займом. Оплата процентов за пользование займом, как правило, производится не реже одного раза в месяц не позднее расчетной даты, отраженной в графике погашения займа.

5.5 Начисление процентов производится на остаток задолженности по Займу со следующего дня за днем представления Займа Заемщику по день его возврата включительно.

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Сопровождение договора займа осуществляется менеджером-кассиром с момента предоставления займа до момента полного его погашения.

6.2. В период действия договоров займа, менеджер-кассир:

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

- регулярно уведомляет заемщика о наступлении даты погашения процентов;

- ежемесячно контролирует своевременную уплату процентов;

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

- регулярно (не реже одного раза в квартал) осуществляет осмотр заложенного имущества (если был заключен такой договор). Проверяется по документам и фактически наличие,

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

- при обнаружении отрицательных тенденций в деятельности заемщика и сомнении в своевременном возврате предоставленных средств или установлении фактов создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, менеджер-кассир немедленно уведомляет Директора Кооператива об угрозе возврата займа для принятия мер по выполнению принятых обязательств заемщиком в соответствии с договором займа.

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

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

7. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАЙМОВ.

7.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа. Плата за информирование не взимается.

7.2. В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кооператива, о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

7.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления.

7.4. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

7.5.Правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – получатель финансовой услуги):

7.5.1.смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

7.5.2.несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;

7.5.3.присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;

7.5.4.тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

7.5.5.вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;

7.5.6.единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;

7.5.7.потеря работы получателем финансовых услуг 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 получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;

7.5.8.обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;

7.5.9.призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;

7.5.10.вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

7.5.11.произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

7.6.Указанные в пункте 7.5. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.7.Правление кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

7.8.По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Правление кредитного кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

7.9.Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.

7.10.В случае принятия Правлением кредитного кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.

8. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО ТРЕБОВАНИЮ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА ДОКУМЕНТОВ (ИХ КОПИЙ), СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

8.1. Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору займа) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить члену Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

- договор займа, подписанный сторонами;
- подписанное членом Кооператива заявление о предоставлении займа;

- документ, подтверждающий выдачу члену Кооператива займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);

- согласия, предоставленные членом Кооператива во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;

8.2. Документы (или их копии), указанные в пункте 8.1. настоящего Положения, предоставляются в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от члена Кооператива в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе.

8.3. Для предоставления информации Кооператив использует согласованные с членом Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).

8.4. Кооператив обеспечивает возможность взаимодействия с членом Кооператива посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;

- телефонной и почтовой связи.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

9.1. Срок пользования займом распределяется на периоды кредитования, на которые приходятся даты осуществления регулярных платежей в погашение займа (если предусмотрено условиями договора, графиком) и обслуживание займа (уплату причитающихся процентов). Возможно погашение займа членом Кооператива в конце срока действия договора займа. Оплата процентов по договору займа производится членом Кооператива, согласно графика платежей.

В порядке исключения, при наличии на то оснований, на основании решения Правления, может быть предоставлена отсрочка в погашении части основного долга, но не более чем на три месяца. В период действия такой отсрочки пайщик ежемесячно оплачивает только проценты по займу, а погашение рассрочки по основному долгу равномерно распределяется на последующие периоды

9.2. Заем возвращается членами - физическими лицами – путем внесения наличных денежных средств в кассу любого из обособленных подразделений Кооператива, либо безналичным перечислением на расчетный счет в банке.

Заем возвращается членами - юридическими лицами путем перечисления в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива.

9.3. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в очередности определенной договором займа.

9.4. Если исполнение обязательства возложено Заемщиком на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает

обязанность Заемщика исполнить обязательство лично, Кооператив обязан принять исполнение, предложенное за Заемщика третьим лицом.

9.5. Заемщик вправе досрочно уплатить как всю сумму займа, так и отдельные платежи по договору займа.

10. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО НИМ

10.1. В случае несвоевременного возврата членом Кооператива потребительского займа и (или) процентов за пользование займом, Кооператив вправе начислить на непогашенную в срок сумму - неустойку по ставке 20% годовых. При этом на непогашенную задолженность по займу продолжится начисление установленных договором процентов за пользование займом, как это предусмотренно ст. 809 ГК.

10.2. В случае неисполнения членом Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором процентов за пользование займом (его части) к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке.

11 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

11.2. Все споры и разногласия, возникающие из условий договора займа при отсутствии иных соглашений, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.