

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Международный кредитный Альянс»
Протокол № 3/18 от «18» апреля 2019 г.

Новая редакция утверждена на общем
собрании членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива
«Международный кредитный Альянс»
Протокол № 1/19 от «18» апреля 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке предоставления займов
членам кредитного потребительского
кооператива
«Международный Кредитный Альянс»

г. Москва
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского Кооператива «Международный кредитный Альянс» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N КФНП-26), Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы" (утв. Банком России 14.12.2017), нормативными актами Банка России, Уставом Кредитного потребительского кооператива «Международный кредитный Альянс» (далее - «Кооператив»).

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим порядок предоставления займов членам Кооператива.

1.3. Деятельность Кооператива по предоставлению займов членам Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, внутренними нормативными документами Кооператива, Положением о предоставлении займов, а также решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.4. Займы предоставляются только членам Кооператива (пайщикам). Порядок вступления в члены Кооператива устанавливается Уставом Кооператива и Положением о членстве в Кооперативе.

1.5. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи.

1.6. Денежные средства по договору займа Кооператив передает на условиях платности, срочности и возвратности, а пайщик Кооператива осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

1.7. Предоставление займов пайщикам осуществляется только в рублях.

1.8. Настоящее Положение является неотъемлемой частью договоров займа, заключаемых Кооперативом с членами Кооператива (пайщиками), и имеет для сторон договоров потребительского займа обязательную юридическую силу.

1.9. Основные понятия, используемые в Положении:

- место оказания финансовой услуги – место нахождения кредитного кооператива или обособленного подразделения кредитного кооператива или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, официальный сайт кредитного кооператива (при наличии) или иное место, в котором осуществляется заключение договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовой услуги;
- обращение - направленное в кредитный кооператив получателем финансовой услуги, представителем или правопреемником получателя финансовой услуги в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающиеся оказания кредитным кооперативом финансовых услуг;
- официальный сайт кредитного кооператива - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности кредитного кооператива, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит кредитному кооперативу. При использовании кредитным кооперативом своего официального сайта такой сайт должен находиться в доменной зоне ".рф" или ".ru";

- заемщик (получатель финансовой услуги) - физическое (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), а также физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в кредитный кооператив с намерением вступить в кредитный кооператив с целью получения финансовой услуги;
- саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Федеральным законом от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- реструктуризация задолженности - решение кредитного кооператива в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка или отсрочка платежа.

2. ПОРЯДОК И ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

2.1. В местах оказания финансовых услуг кредитный кооператив раскрывает следующую информацию:

2.1.1. о полном и сокращенном наименовании кредитного кооператива, месте нахождения (адресе) и режиме работы кредитного кооператива и его обособленных подразделений, контактном телефоне, по которому осуществляется связь с кредитным кооперативом, официальном сайте кредитного кооператива, членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из саморегулируемой организации), а также текст «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» (утв. Банком России 14.12.2017);

2.1.2. об органах управления Кооператива и лицах, входящих в состав органов управления Кооператива;

2.1.3. о финансовых и иных услугах Кооператива, оказываемых потребителям финансовых услуг, в том числе за дополнительную плату, с описанием услуги и указанием ее стоимости;

2.1.4. об осуществлении деятельности третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет Кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности.

2.2. Информация, указанная в п.2.1. Положения доводится до заемщиков в соответствии со следующими принципами:

- на равных правах и в равном объеме для всех заемщиков;
- без затрат или совершения дополнительных действий заемщиком с учетом пунктов 4.19, 4.22. Положения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- на русском языке, и дополнительно, по усмотрению кредитного кооператива, на государственных языках субъектов Российской Федерации и (или) родных языках народов Российской Федерации;

- в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). В частности, кредитный кооператив обязан обеспечить предоставление информации таким образом, чтобы содержание раскрываемой информации было понятно и доступно заемщикам, не имеющим специальных знаний в области финансов. При этом не допускается искажение информации, приводящее к несогласованности предложения, двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование условий финансовой услуги;
- в соответствии с обстоятельствами, существующими в момент предоставления информации;
- в случае предоставления информации на бумажном носителе, с использованием хорошо читаемого шрифта и в соответствии с Санитарными правилами и нормативами «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03», утвержденными Главным государственным санитарным врачом Российской Федерации 30 марта 2003 года.

2.3. Основными принципами предоставления информации рекламного характера являются добросовестность и достоверность сообщаемых сведений.

2.4. Информация рекламного характера должна быть оформлена таким образом, чтобы не злоупотреблять доверием заемщика и (или) не эксплуатировать недостаток у заемщика опыта и знаний.

2.5. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений, или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести заемщика в заблуждение, в частности, в отношении условий финансовой услуги, которые могут повлиять на выбор заемщика.

2.6. Кредитный кооператив в материале рекламного характера обязан указывать следующую информацию:

1) об обязанности члена кредитного кооператива (пайщика) солидарного несения субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующих случаях:

- размещение рекламы с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» («онлайн-реклама»);
- раскрытие информации о процентных ставках по договору передачи личных сбережений и договору займа.

2) о том, что кредитный кооператив оказывает услуги исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам).

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Займы предоставляется только членам Кооператива.

3.2. Обязательным условием предоставления займа члену кооператива является внесение им в Кооператив добровольного паевого взноса и уплата членского взноса в полном объеме и в размере, определенном Положением о порядке формирования и использования имущества Кооператива, а также прохождение процедуры оценки платежеспособности.

3.3. Займы предоставляются в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, утвержденных Председателем Правления Кооператива, а также с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Возврат займа членом Кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными способами, предусмотренными соответствующим договором займа и законодательством Российской Федерации.

3.5. Общие условия предоставления займов членам Кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей утверждаются решением Правления Кооператива в соответствии с настоящим Положением.

3.6. Виды займов, порядок и условия их предоставления определяются в программах Кооператива о займах.

3.7. Проекты программ о займах разрабатываются Комитетом по займам Кооператива. Проекты программ о займах направляются на утверждение в Правления Кооператива.

3.8. Органом Кооператива, уполномоченным рассматривать заявки и принимать по ним решения о предоставлении, либо отказе в предоставлении займа, а также решения о возврате займа, является Комитет по займам Кооператива.

3.9. Максимальная сумма займа, предоставляемого (предоставленного) одному члену Кооператива и (или) группе аффилированных лиц соответствует объему в процентах от общей суммы задолженности на момент принятия решения о предоставлении займа, установленной финансовыми нормативами Банка России.

3.10. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между Кооперативом и членом Кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора займа влечет его недействительность.

3.11. Типовая форма договоров займа разрабатывается Комитетом по займам и утверждается решением Правления Кооператива. Внесение изменений в указанные договоры согласовываются с Правлением Кооператива.

3.12. Договор займа в обязательном порядке содержит условия:

- о сумме предоставленных в заём денежных средств;
- о порядке их передачи;
- о размере и порядке платы за их использование;
- о сроке и порядке их возврата;
- о досрочном возврате займа при прекращении членства в Кооперативе и иных случаях;
- о применении мер ответственности (пени, штрафа, неустойки) в случае нарушения обязательств по возврату займа;
- о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору займа и требования к такому обеспечению.

3.13. Все изменения и дополнения, вносимые в договоры займа, оформляются дополнительными соглашениями к соответствующим договорам займа в письменном виде и подписываются уполномоченными лицами обеих сторон.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

4.1. Для предоставления займа член Кооператива подает в Комитет по займам Кооператива Заявления на предоставление займа (далее – Заявление), типовая форма которого утверждается решением Правления Кооператива.

4.2. Заявление в обязательном порядке должно содержать следующие сведения о пайщике:

Для физических лиц (в том числе имеющих статус индивидуального предпринимателя)

- паспортные данные, включая адрес постоянной регистрации;
- место жительства, контактный телефон, адрес электронной почты (при наличии);
- сумма, срок, процентная ставка запрашиваемого займа;

- подтверждение об ознакомлении пайщика с возможностью и условиями применения к нем штрафных санкций в соответствии с положениями действующего законодательства РФ;
- об ознакомлении с диапазоном значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований ст.6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском займе»;
- согласие на обработку Кооперативом персональных данных пайщика в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- иные сведения в соответствии с законодательством РФ, действующим на дату заполнения Заявления.

Для юридических лиц:

- наименование организации;
- адрес места нахождения организации, почтовый адрес;
- ОГРН, ИНН, КПП;
- сумма, срок, процентная ставка запрашиваемого займа;
- подтверждение об ознакомлении пайщика с возможностью и условиями применения к нему штрафных санкций в соответствии с положениями действующего законодательства РФ;
- об ознакомлении с диапазоном значений полной стоимости потребительского займа, определенных с учетом требований ст.6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском займе»;
- иные сведения в соответствии с законодательством РФ, действующим на дату заполнения Заявления.

4.3. Заявление рассматривается Комитетом по займам Кооператива без присутствия заявителя в срок до 5 (Пяти) рабочих дней с момента его поступления. Решение Комитета по займам Кооператива о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена Кооператива не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после принятия такого решения. Уведомление направляется по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, что приравнивается к письменной форме уведомления о решении о предоставлении (отказе в предоставлении) займа. Кооператив не обязан объяснять причины и мотивировать отказ Заемщику в заключении договора займа.

4.4. Одобрение сделки, влекущей за собой уменьшение балансовой стоимости активов Кооператива на 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Кооператива, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива за последний отчетный период, осуществляется по Решению Правления Кооператива.

4.5. Договор займа подписывается со стороны Заемщика – членом Кооператива, получающим заем, а со стороны займодавца (Кооператива) – Председателем Правления Кооператива, либо лицом его замещающим. Договор займа со стороны Заемщика может быть подписан его уполномоченным представителем на основании нотариально удостоверенной доверенности.

4.6. По результатам рассмотрения Заявления Кооператив направляет информацию в бюро кредитных историй согласно требованиям Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

4.7. Член Кооператива, обратившийся с Заявлением, вправе в любое время, до фактического получения суммы займа, отказаться от получения финансовой взаимопомощи, направив письменный отказ в Правление Кооператива.

4.8. При предоставлении займа с поручительством анкету поручителя заполняет поручитель и передает заемщику для одновременной подачи в Комитет по займам Кооператива, для рассмотрения вместе с Заявлением. Бланк анкеты поручителя по

формам, утвержденным Комитетом по займам Кооператива, находятся в месте оказания финансовой услуги и размещаются на официальном сайте Кооператива.

4.9. Для рассмотрения Комитетом по займам Заявления и анкеты поручителя (при обеспечении займа поручительство), член Кооператива (пайщик) должен предоставить в Кооператив, следующие документы:

для физических лиц:

1. заявление на предоставление займа;
2. паспорт гражданина Российской Федерации;
3. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии);
4. документы, подтверждающие наличие дохода (если предусмотрены программой предоставления займа): справку по форме 2-НДФЛ; декларацию о доходах за предыдущий год, заверенную налоговой инспекцией; документы, подтверждающие получение дополнительных доходов;
5. свидетельство о регистрации по месту пребывания (при отсутствии постоянной регистрации в Москве и Московской области) на срок не менее, чем срок действия договора займа;
6. при предоставлении обеспечения в виде поручительства – документы, в отношении поручителя;
7. при предоставлении обеспечения в виде залога движимого имущества: оригинал ПТС и/или паспорта самоходной машины (если предмет залога выступает транспортное средство); документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (если предмет залога выступает иное движимое имущество); правоустанавливающие документы на объект недвижимости (если предмет залога выступает недвижимое имущество); документы перечисленные в пп.1-3, в отношении залогодателя – третьего лица; письменное согласие супруга залогодателя на передачу имущества в залог, либо брачный договор, либо письменное заявление залогодателя об отсутствии зарегистрированного брака;

для индивидуальных предпринимателей:

8. документы, перечисленные в пп. 1-3, 4, 5;
9. свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, или свидетельство о внесении в ЕГРИП записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 г., или лист записи ЕГРИП;
10. документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязательств налогов и сборов;
11. отзывы о деловой репутации от пайщиков Кооператива, находящихся с заемщиком в деловых отношениях, или от кредитных либо некредитных финансовых организаций, в которых заемщик находится на обслуживании;

для юридических лиц:

12. решение о создании юридического лица либо иные документы, подтверждающие создание юридического лица;
13. устав;
14. свидетельство о постановке на налоговый учет;
15. свидетельство о государственной регистрации юридического лица или свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.;
16. информационное письмо о постановке на учет в органах федерального государственного статистического наблюдения (письмо Росстата);
17. лицензии (при наличии);
18. годовая бухгалтерская отчетность за предшествующий год или промежуточная отчетность за последний отчетный период;
19. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, действующего от имени юридического лица.

4.10. По решению Комитета по займам Кооператива у заемщика могут быть запрошены дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выдаче займа.

4.11. Комитет по займам Кооператива в случае необходимости вправе производить проверку финансового состояния члена Кооператива, обратившегося за займом, на предмет его платежеспособности и соответствия данных, содержащихся в предоставленной членом Кооператива документации, фактическому положению дел.

4.12. По результатам проверки финансового состояния члена Кооператива Комитет по займам Кооператива вправе принять индивидуальное решение о размере платы (процентов) Заемщиком за пользование средствами финансовой взаимопомощи и применении обеспечительных мер по возврату займов.

4.13. Комитет по займам Кооператива вправе обязать Заемщика одновременно с оформлением договора займа заключить договор страхования жизни и (или) здоровья Заемщика в пользу Кооператива, иного страхового интереса Заемщика, а также застраховать от рисков утраты и повреждения заложенное или принадлежащее Заемщику имущество, за счёт Заемщика.

4.14. Кооператив вправе в качестве обеспечительной меры по возврату займа включить в условия договора займа обязанность Заемщика о внесении дополнительного взноса или добровольного паевого взноса, размер которого устанавливается в зависимости от вида займа.

4.15. Дополнительный взнос - денежные средства, вносимые Заемщиком на покрытие расходов Кооператива и на иные цели в порядке и размере, которые определены Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива. Дополнительный членский взнос при выходе члена Кооператива из Кооператива не возвращается. Добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый Заемщиком в Кооператив, который определен Уставом, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива. Добровольный паевой взнос является возвратным, присоединяется к паенакоплениям (паю) Заемщика и формирует паевой фонд Кооператива.

Передача Заемщиком денежных средств в виде членского взноса или добровольного паевого взноса осуществляется в соответствии с настоящим Положением и условиями договора займа.

4.16. Передача Кооперативу денежных средств в виде дополнительного взноса или добровольного паевого взноса осуществляется Заемщиком на безвозмездной основе (без получения платы за использование Кооперативом переданных денежных средств):

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- безналичными денежными средствами на расчетный счёт Кооператива.

4.17. Ранее переданные в Кооператив суммы членского взноса или добровольного паевого взноса в качестве обеспечительной меры по договору займа могут быть использованы в качестве обеспечения нового договора займа при условии, что Заемщиком исполнены обязательства по всем ранее заключённым договорам займа и сумма ранее внесённых взносов (членского и (или) добровольного паевого) достаточна для обеспечения возврата нового займа.

4.18. При обращении Заемщика о предоставлении ему потребительского займа в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей и более Кооператив сообщает Заемщику, что если в течение 1 (Одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика обязательствам на дату обращения в Кооператив о предоставлении финансовой взаимопомощи, включая платежи за пользование предоставленными денежными средствами, будет превышать 50 % (Пятьдесят процентов) годового дохода Заемщика, для него существует риск неисполнения обязательств по потребительскому займу и применения к нему штрафных санкций.

4.19. Заемщик вправе получить копии документов, содержащих информацию об условиях предоставления, возврата займа по его письменному запросу.

Указанная информация предоставляется Кооперативом 1 (Один) раз бесплатно, при повторном обращении с члена Кооператива взимается плата в размере, не превышающем затрат на изготовление копий запрашиваемых документов.

4.20. Основанием предоставления денежных средств Заемщику по договору займа является положительное решение Комитета по займам Кооператива и выполнение Заемщиком всех обязательных условий для заключения договора займа, предусмотренных настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, а также соответствующим договором займа.

4.21. Согласие контрольно-ревизионного органа в обязательном порядке дается в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.

4.22. Кредитный кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовых услуг 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 получателем финансовых услуг заявление о предоставлении займа;
- документ, подтверждающий выдачу получателю финансовых услуг займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- согласия, предоставленные получателем финансовых услуг во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовых услуг обязательств по договору займа.

4.23. В случае, если Займ предусматривает обеспечение согласно выбранной Программе о займе, предоставляемой члену Кооператива, то он обеспечивается:

4.23.1. поручительством;

4.23.2. залогом имущества заемщика – члена Кооператива.

4.24. Поручительство оформляется непосредственно в Кооперативе.

4.24.1. В случае, когда между пайщиком и Кооперативом заключен действующий договор передачи личных сбережений, при получении потребительского займа в размере, не превышающем сумму личных сбережений, оформление поручительства не требуется.

4.24.2. Залог возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между пайщиком и Кооперативом. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров займа, заключенного между пайщиком и Кооперативом.

4.25. Порядок и условия предоставления займов должны быть доступны в любом подразделении Кооператива для всех членов Кооператива.

5. ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

5.1. Предоставление потребительского займа возможно при соблюдении Заемщиком следующих условий:

5.1.1. заемщик является физическим лицом (гражданином) в соответствии с законодательством Российской Федерации, обладает необходимой дееспособностью для заключения и исполнения настоящего Договора и договоров об обеспечении возврата потребительского займа;

- 5.1.2. заемщик предъявил Кооперативу свой паспорт и иные документы по требованию Кооператива, необходимые для исполнения обязательств по настоящему Договору, а также для соблюдения требований законодательства Российской Федерации;
- 5.1.3. заемщик предоставил Кооперативу в требуемом им объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении и имеющемся имуществе. Заемщик предоставил Кооперативу полную информацию об имеющихся у него на дату заключения настоящего Договора финансовых обязательствах;
- 5.1.4. заемщик не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, о которых он не сообщил Кооперативу и угрожающих его имуществу;
- 5.1.5. совершая настоящую сделку, Заемщик понимает значение своих действий и руководит ими, не находясь под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств.
- 5.2. Содержание типовой формы Договора потребительского кредита (займа) члену Кооперативу (физическому лицу) и Условия предоставления потребительского кредита (займа) разрабатываются Комитетом по займам и утверждаются решением Правления Кооператива. Условия предоставления потребительских займов и образец Договора потребительского кредита (займа) должны быть доступны в местах оказания услуги по предоставлению потребительских займов для всех членов Кооператива.
- 5.3. Договор потребительского займа члену Кооператива должен содержать следующие условия:
- о сумме передаваемых денежных средств;
 - о способе передачи денежных средств;
 - о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
 - о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
 - о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (срок) платежей по договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
 - об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
 - о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам;
 - о способе, при его наличии, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору займа;
 - о порядке досудебного урегулирования споров и подсудности споров.
- 5.4. Договор потребительского займа заключается между членом Кооператива (физическим лицом) и Кооперативом в лице Председателя Правления Кооператива, либо лица исполняющего его обязанности в его отсутствие.
- 5.5. Условия предоставления потребительского займа разрабатываются Комитетом по займам Кооператива и утверждаются решением Правления Кооператива

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

6.1. В случае, если заемщик оформил заявление на предоставление потребительского займа, ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

6.2. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

6.3. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно. Оценка объекта имущества заемщика для обеспечения договора займа залогом, проводится Кооперативом, а расходы по оценке Кооператив вправе возложить на пайщика.

6.4. Заемщик вправе сообщить Кооперативу о своем согласии на получение потребительского займа на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского займа, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора.

Кооператив не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского займа в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их получения заемщиком.

6.5. В случае получения Кооперативом подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа по истечении срока, установленного, договор не считается заключенным.

6.6. При заключении договора потребительского займа Кооператив в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика.

6.7. Документы, необходимые для заключения договора потребительского займа, включая индивидуальные условия договора потребительского займа и заявление о предоставлении потребительского займа, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет».

6.8. При заключении договора потребительского займа Кооператив обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (график платежей по договору потребительского займа).

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа поручительством иных лиц, кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

7.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

7.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива (пайщиком), может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

7.4. Договор поручительства, заключаемый кредитным кооперативом с поручителями, должен содержать условия:

7.4.1. отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

- 7.4.2. об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- 7.4.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
- 7.4.4. о виде ответственности поручителя (солидарная и(или) субсидиарная ответственность);
- 7.4.5. о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- 7.4.6. о прекращении поручительства;
- 7.4.7. о сроке договора поручительства;
- 7.4.8. о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

8.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

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

8.3. 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. По соглашению сторон возможен последующий залог.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен соответствовать требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.7. Договор залога, заключаемый кредитным кооперативом с залогодателями в качестве обеспечения по договору займа, должен содержать условия:

8.7.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

8.7.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;

8.7.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;

8.7.4. о правах, обязанностях и ответственности сторон.

8.8. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком), осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

8.9. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.

8.10. 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.

8.11. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

9. ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА С ЗАЕМЩИКАМИ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О НАЛИЧИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

9.1. Для предоставления информации Заемщику кредитный Кооператив обязан использовать согласованные с Заемщиком при заключении договора потребительского займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации (например, размещение информации в личном кабинете получателя финансовой услуги (при наличии), иные способы взаимодействия).

9.2. Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность взаимодействия с заемщиком посредством:

9.2.1. способов, которые использовались заемщиком при заключении договора об оказании финансовой услуги;

9.2.2. телефонной и почтовой связи.

9.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязан бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в п. 10.1.-10.2. Положения.

9.4. В информацию о наличии просроченной задолженности кредитный кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности получателя финансовой услуги, наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности), 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.

10. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

10.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа заемщик может подать заявление о реструктуризации задолженности, с приложением документов, подтверждающих уважительные причины образования просроченной задолженности.

10.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Комитет по займам Кооператива обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания.

10.3. Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 10.3.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 10.3.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- 10.3.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1 - 2 группы;
- 10.3.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 10.3.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 10.3.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 10.3.7. 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;
- 10.3.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- 10.3.9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10.3.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 10.3.11. 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.

10.4. Указанные в пункте 10.3. настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

10.5. По итогам рассмотрения заявления заемщика о реструктуризации Комитет по займам Кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, либо об отказе в удовлетворении заявления и в течении 10 (Десяти) дней направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

10.6. В случае принятия кредитным 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 соответствии с пунктом 9.1. - 9.2.

10.7. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 10.4. настоящего Положения.

10.8. Реструктуризация задолженности по договору потребительского займа может быть проведена следующими способами на выбор Комитета по займам Кооператива:

- Увеличения срока займа до 2 (Двух) лет;
- Перенос даты платежа;
- Каникулы на погашение основного долга по займу на срок до 6 месяцев;
- Амнистия (частичное или полное уменьшения начисленных пени, процентов по договору займа).

11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВОЗВРАТЕ ЗАЙМОВ

11.1. Решение о досрочном возврате займов, предоставленных членам кредитного кооператива (пайщикам), принимается Комитетом по займам Кооператива при неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиками обязательств по Договорам займа в случаях и в порядке, предусмотренных уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и действующими нормативными правовыми актами.

11.2. Комитет по займам Кооператива принимает решение о досрочном возврате займов, предоставленных членам кредитного кооператива (пайщикам), по предложению Председателя Правления кредитного кооператива, по собственной инициативе или по предложению любого иного из органов кредитного кооператива.

11.3. Комитет по займам Кооператива может принять решение о возврате займов, предоставленных членам кредитного кооператива (пайщикам) в следующих случаях (одном или нескольких из нижеперечисленных):

- 11.3.1. при нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) – в случаях, предусмотренных статьей 14 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
 - 11.3.2. в случаях, предусмотренных Договором займа, заключенным с соответствующим заемщиком;
 - 11.3.3. в случаях, предусмотренных договором залога или поручительства, или иными договорами, заключенными для обеспечения Договора займа;
 - 11.3.4. в случаях, предусмотренных уставом кредитного кооператива, настоящим Положением, Общими условиями договоров займов (определяемыми Правлением кредитного кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)») и (или) иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива;
 - 11.3.5. случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», другими федеральными законами и (или) иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 11.4. При принятии решений о возврате займов Комитет по займам Кооператива принимает решение и о применении (неприменении) мер ответственности, предусмотренных договором займа, уставом кредитного кооператива и (или) внутренними нормативными документами кредитного кооператива и (или) действующим законодательством РФ, а также о размере такой ответственности.

11.5. Решение о возврате займов, применении (неприменении) мер ответственности, а так же о размере такой ответственности принимается в отношении каждого пайщика индивидуально и с учетом таких обстоятельств, как: соразмерность размера ответственности последствиям нарушения обязательства, финансовое состояние, платежеспособность, наличие/отсутствие постоянной работы и иных источников доходов,

аккуратность в исполнении предыдущих обязательств перед КСП «ЭКПА», наличие обеспечения, а так же с учетом иных обстоятельств и (или) уважительных причин.

11.6. В случае принятия Комитетом по займам Кооператива решения о возврате займов Правление кредитного кооператива в соответствии с уставом кредитного кооператива вправе принять решение об исключении пайщика из числа членов кредитного кооператива.

12. УСТУПКА ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

12.1. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии договором займа и законодательством Российской Федерации.

12.2. При уступке прав (требований) по договору займа Кооператив вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

12.3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПОДСУДНОСТЬ

13.1. В случае возникновения разногласий Стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров в претензионном порядке. Срок ответа на претензию – 10 (десять) рабочих дней. В случае если Сторонами не достигнута взаимоприемлемая договоренность, споры рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством РФ по месту нахождения Кооператива.

14. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ

14.1. Формирование резерва на возможные потери по займам, резерва на возможные потери производится в соответствии с Указанием Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам».

14.2. Списание с баланса Кооператива безнадежной и (или) признанной такой для взыскания задолженности по предоставленным займам производится на основании подтверждающих документов о невозможности взыскания задолженности по договору займа и на основании решения Правления Кооператива, оформленном в виде протокола.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. 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.

15.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Положением, пайщики и Кооператив руководствуются Уставом, внутренними документами Кооператива и требованиями действующего законодательства РФ.