

## **УТВЕРЖДЕНО**

### **Общим собранием пайщиков**

### **КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС»**

(Протокол № 3/ООСП очередного общего собрания пайщиков КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС» от 30.06.2021г.)

## **Положение о порядке предоставления займов пайщикам Кредитного потребительского кооператива «ИНВЕСТ АЛЬЯНС»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива «ИНВЕСТ АЛЬЯНС» (далее по тексту – «Кооператив»).

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми «Пайщики») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положением об органах Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления и Председателя правления Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива, а также личных сбережений пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос и членский взнос в полном объеме. На получение займа может претендовать любой член Кооператива.

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

1.6. Займы выдаются на любые цели.

1.7. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные действующим законодательством и Уставом Кооператива, и условия, определенные настоящим Положением.

1.8. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с пайщиками, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Председатель правления Кооператива, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

1.9. Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, настоящего Положения.

1.10. Все члены органов Кооператива, работники Кооператива, заемщики – члены Кооператива и поручители – члены Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения

ния по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Председателем правления Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

## 2. Порядок предоставления займов

### и компетенция органов управления Кооператива по их предоставлению

2.1. Займы, выдаваемые в Кооперативе, по форме обеспечения, могут быть: без обеспечения; обеспеченными поручительством пайщиков Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива; обеспеченными залогом, в том числе залогом недвижимого имущества.

Займы, выдаваемые в Кооперативе, по видам, могут быть: потребительские; ипотечные (обеспечиваемые залогом недвижимого имущества).

2.2. За пользование займом Заемщик уплачивает проценты. Процентная ставка (диапазоны сумм и сроков) по потребительским займам устанавливается Правлением Кооператива. Процентная ставка по ипотечным займам, в зависимости от конкретных программ, диапазонов сумм и сроков предоставления займов, определяется Правлением Кооператива.

Общие условия предоставления, использования и возврата ипотечного займа:

Валюта, в которой предоставляется ипотечный заем	Рубли Российской Федерации
Срок рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении ипотечного займа	До 5 (Пяти) рабочих дней с момента принятия заявления уполномоченным лицом Кооператива
Сумма ипотечного займа	Не более 50 % стоимости объекта (приобретаемого/закладываемого в обеспечение займа)
Правила начисления процентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем фактического предоставления займа заемщику. При начислении процентов количество дней в году принимается равным календарному, а количество календарных дней в месяце - равным соответствующему календарному месяцу;</li> <li>- При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа;</li> <li>- В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты, или его части Кооператив имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата соответственно суммы займа или ее части.</li> </ul>
Минимальная сумма займа	300 000 рублей
Максимальная сумма займа	30 000 000 рублей
Размер процентной ставки	
17 % годовых	
Порядок возврата займа	Регулируются 5 разделом Положения о порядке предоставления займов пайщикам КПК «ИНВЕСТ АЛЪЯНС
Порядок применения штрафных санкций	Регулируются 6 разделом Положения о порядке предоставления займов пайщикам КПК «ИНВЕСТ АЛЪЯНС

- 2.3. Потребительские займы выдаются на любые цели. Ипотечные займы выдаются на приобретение или строительство жилого дома или квартиры, их капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение, а также на погашение ранее предоставленного кредита или займа на приобретение или строительство жилого дома или квартиры.
- 2.4. Объем предоставляемых денежных средств определяется исходя из потребностей заявителей. При этом учитываются кредитная история, платежеспособность и кредитоспособность Заявителя, определяемые в соответствии с настоящим Положением.
- 2.5. Максимальный размер предоставляемого займа для одного Заемщика должен составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для Кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.
- 2.6. Максимальная сумма займа предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимися аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.
- 2.7. Получение пайщиком Кооператива нового займа возможно по решению Правления Кооператива.
- 2.8. Если Заявитель имеет перед другими лицами задолженность по займам и (или) кредитам, то величина максимального размера займа уточняется с учетом остатка задолженности по этим займам (кредитам).
- 2.9. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается не позднее, чем в 5 (Пять) рабочих дней с даты оформления заявки на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.
- 2.10. Решение о предоставлении займов пайщикам Кооператива принимает Правление Кооператива или Комитет по займам (в случае его создания) на своих заседаниях. Займы на суммы, составляющие 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений Правления Кооператива об одобрении сделок. При наличии обособленных подразделений Кооператива Председатель Правления Кооператива в пределах своей компетенции может предоставить право на принятие решения о выдаче займа руководителям таких подразделений, с указанием предельной суммы по выдаваемым суммам займа, которая устанавливается по каждому подразделению в соответствующем приказе Председателя Правления Кооператива.
- 2.11. 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 привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.
- 2.12. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты компенсационных и дополнительных членских взносов по нему, а также договором поручительства и (или) договором залога.
- 2.13. Решение о предоставлении члену Кооператива (пайщику) ипотечного займа принимается уполномоченным органом Кооператива (Правление Кооператива или Комитет по займам (в случае его создания)) в соответствии с настоящим Положением исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива (пайщика) или членов Кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.
- 2.14. Предоставление ипотечных займов членам кооператива (пайщикам) может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 2.15. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- 2.15.1. о сумме передаваемых денежных средств;
  - 2.15.2. о способе передачи денежных средств;
  - 2.15.3. о размере платы (процентов) за пользование членом Кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
  - 2.15.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом Кооператива (пайщиком) денежными средствами;
  - 2.15.5. о цели предоставления ипотечного займа и праве Кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
  - 2.15.6. о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
  - 2.15.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
  - 2.15.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
  - 2.15.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
  - 2.15.10. о подсудности споров.
- 2.16. Кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов пайщикам Кооператива.

### **3. Заявка на получение займа и порядок её рассмотрения**

- 3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на получение займа. Форма заявки утверждается Правлением Кооператива и должна содержать информацию о сумме, цели, сроке займа, формах обеспечения его возврата и др.
- 3.2. Для получения займа Заявитель предоставляет следующие документы:
- 3.2.1. заявку, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения;
  - 3.2.2. технико-экономическое обоснование займа (при необходимости);
  - 3.2.3. для юридических лиц – документы, подтверждающие полномочия руководителей юридических лиц на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя;
  - 3.2.4. финансовые документы для юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица.
  - 3.2.5. при необходимости учредительные документы, документы, подтверждающие правоспособность Заявителя, ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц).
  - 3.2.6. документы по предоставляемому обеспечению, в том числе:
    - 3.2.6.1. при залоге недвижимости:
      - в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ от 16 июля 1998 года «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
    - 3.2.6.2. при залоге автомобилей и сельскохозяйственной техники:
      - паспорт технического средства (паспорт самоходной машины);
    - 3.2.6.3. при залоге товаров в обороте:
      - документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, счета-фактуры, складские расписки);
    - 3.2.2.4. при залоге оборудования:
      - документы, подтверждающие право собственности на оборудование;
      - при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования;
      - акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи.
- 3.3. Заявка на получение займа после просмотра ее Председателем правления Кооператива, передается Менеджеру по займам.

3.4. Проверив представленные документы, Менеджер по займам:

3.4.1. принимает решение о целесообразности вынесения вопроса о предоставлении займа;

3.4.2. готовит заключение, дающее оценку деятельности Заявителя, его финансового состояния, кредитной истории в Кооперативе, наличия, состояния и стоимости имущества, принадлежащего Заявителю, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему (платежеспособности), предлагаемого обеспечения;

3.4.3. дает характеристику поручителя при обеспечении займа поручительством;

3.4.4. при рассмотрении заявок от юридических лиц учитывает ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя;

3.4.5. проверяет состояние:

обязательного паевого взноса;

личных сбережений пайщика физического лица или заемных средств, принятых от пайщика – юридического лица;

числящихся за заявителем на момент подачи заявки непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам.

3.5. В случае, если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, может повлечь за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, Менеджер по займам обязан устно или в письменной форме проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков.

3.6. Заявки 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 для пайщиков, попавших в тяжелую жизненную ситуацию (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

3.7. Заявка на получение займа рассматривается органом Кооператива согласно его компетенции единолично или в случае необходимости и по инициативе органа Кооператива, в присутствии пайщика, претендующего на получение займа (если заявитель – юридическое лицо, то в присутствии его надлежащим образом уполномоченного представителя). Заявка подлежит рассмотрению только при наличии всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму, и их соответствия требованиям законодательства, устава Кооператива и настоящему Положению. Орган Кооператива может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или дополнительного обеспечения возврата займа.

3.8. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, орган Кооператива вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа.

3.9. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа орган Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п.

Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязан учитывать аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооперативу.

3.10. Оценка платежеспособности пайщика или пайщиков, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

3.11. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает

Кооператив.

3.12. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа устанавливаются настоящим Положением и должны включать в себя:

3.12.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 3.10. настоящего Положения, в том числе:

3.12.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

3.12.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

3.12.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

3.12.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;

3.12.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;

3.12.1.6. алименты и пособия на детей;

3.12.1.7. иные доходы, определенные Кооперативом.

3.12.2. Результаты оценки предмета залога.

3.12.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

3.12.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

3.12.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

3.13. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом Кооператива, и ее результаты оформляются в письменном виде.

3.14. Результаты оценки платежеспособности представляются органу Кооператива, принимающему решение о предоставлении ипотечного займа.

3.15. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену Кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

3.15.1. предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

3.15.2. предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения;

3.15.3. отказать в предоставлении ипотечного займа.

3.16. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, осуществляется по формуле:

$$X = A - B$$

Где:

X – величина платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения, которая не может быть ниже 1,5 (полуторной) величины прожиточного минимума, устанавливаемого для региона, в котором находится недвижимое имущество, передаваемое в залог в качестве обеспечения по ипотечному займу;

A – величина всех доходов лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения;

B – величина всех расходов лиц, указанных в пункте 3.10. настоящего Положения.

3.17. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в пункте 3.10. настоящего Положения, в случае если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Кооперативом требований.

3.18. В Кооперативе ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах по форме и в объемах, утвержденных Правлением Кооператива, с соблюдением мер по защите персональных данных.

#### 4. Порядок уплаты процентов за пользование займом

4.1. Процентная ставка (диапазоны сумм и сроков) по потребительским займам устанавливается Банком России. Процентная ставка по ипотечным займам, в зависимости от конкретных программ, диапазонов сумм и сроков предоставления займов, определяется Правлением Кооператива.

Общие условия предоставления, использования и возврата ипотечного займа:

Валюта, в которой предоставляется ипотечный заем	Рубли Российской Федерации
Срок рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении ипотечного займа	До 5 (Пяти) рабочих дней с момента принятия заявления уполномоченным лицом Кооператива
Сумма ипотечного займа	Не более 50 % стоимости объекта (приобретаемого/закладываемого в обеспечение займа)
Правила начисления процентов	<p>- Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем фактического предоставления займа заемщику. При начислении процентов количество дней в году принимается равным календарному, а количество календарных дней в месяце - равным соответствующему календарному месяцу;</p> <p>- При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа;</p> <p>- В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты, или его части Кооператив имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата соответственно суммы займа или ее части.</p>
Минимальная сумма займа	300 000 рублей
Максимальная сумма займа	30 000 000 рублей
Размер процентной ставки	
17 % годовых	
Порядок возврата займа	Регулируются 5 разделом Положения о порядке предоставления займов пайщикам КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС
Порядок применения штрафных санкций	Регулируются 6 разделом Положения о порядке предоставления займов пайщикам КПК «ИНВЕСТ АЛЬЯНС

4.2. Размер процента по уже заключенным договорам займа при изменении Правлением Кооператива процентных ставок не меняется.

4.3. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем фактического предоставления займа заемщику. При начислении процентов количество дней в году при-

нимается равным календарному, а количество календарных дней в месяце - равным соответствующему календарному месяцу.

4.4. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

4.5. В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного под проценты, или его части Кооператив имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата соответственно суммы займа или ее части.

## **5. Порядок возврата займов**

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

5.2. 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 следующей очередности:

5.2.1. на уплату издержек Кооператива по истребованию задолженности по договору займа;

5.2.2. на уплату процентов за пользование займом;

5.2.3. на погашение основной задолженности по займу;

5.2.4. на уплату штрафных процентов (неустойки) за нарушение обязательств по возврату займа или его части.

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

5.4. Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом Кооператива не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата, если более короткий срок не установлен договором займа.

5.5. Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях (заемщику – юридическому лицу, заемщику на предпринимательские цели и т.д.), может быть возвращена досрочно с согласия Кооператива.

5.6. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее Кооперативу или зачисления соответствующих денежных средств на его банковский счет.

## **6. Санкции за нарушение договора займа**

6.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа, части займа и (или) процентов по нему, на сумму соответственно займа, части займа и (или) процентов, Кооператив вправе начислить заемщику неустойку, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива. Размер неустойки должен быть указан в договоре на предоставление займа.

6.2. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, Кооператив вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

6.3. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа, в том числе поручительство, залог, страхование рисков невозврата займа и др.

Возврат предоставленного займа может быть обеспечен договором (договорами) поручительства и (или) договором (договорами) залога недвижимого или движимого имущества в том объеме, какой требование Кооператива к пайщику имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты, 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.

6.4. Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа.

В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных частью первой настоящего пункта, Кооператив вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

6.5. При невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Кооператив не отвечает, Кооператив вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

## **7. Правила работы с залогами**

7.1. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и пайщиками Кооператива.

7.2. В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, предметы антиквариата и коллекционирования, торговое и производственное оборудование, новая бытовая техника, партии товаров, не бывших в употреблении, пользующихся высоким устойчивым спросом и не имеющих ограничений по сроку годности (хранения), а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщиком без значительных затрат Кооператива.

7.3. 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. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

7.4. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива путем внесения соответствующих изменений в договор залога или заключения нового договора залога.

7.5. При залоге товаров в обороте залогодержатель вправе в любое время проверять количество, род, стоимость заложенного товара, условия его хранения и состояние помещения, в котором находится товар.

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

## **8. Очередность предоставления займов**

8.1. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь 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.). Менеджер по займам контролирует соблюдение порядка очередности.

8.2. Правление и Председатель правления Кооператива обязаны принять меры для обеспечения достаточного количества ликвидных активов Кооператива с целью удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов пайщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещен-

ных в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, если условиями договоров о размещении этих средств предусмотрены такие штрафные санкции, которые могут сделать невозможным выполнение Кооперативом обязательств перед пайщиками по личным сбережениям и компенсации по ним.

### **9. Оформление займа (Ссудная папка заемщика)**

9.1. Менеджер по займам обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

9.1.1. договор займа, договоры залога, поручительства и т.д. направляются на подпись Председателю правления Кооператива или другому уполномоченному им лицу;

9.1.2. ответственность за соответствие текстов документов утвержденным типовым формам возлагается на Менеджера по займам Кооператива;

9.1.3. один экземпляр оформленных договоров передается Заемщику;

9.2. После оформления договоров Менеджер по займам:

9.2.1. формирует дело по выдаче займа (ссудную папку), в которое подшиваются копии каждого договора и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа;

9.2.2. готовит распоряжение бухгалтерии на перечисление средств за подписью Председателя правления Кооператива или другого уполномоченного лица;

9.2.3. обновляет информацию в базе данных.

9.3. При погашении займа Менеджер по займам проверяет наличие всех документов, расчетов по начислению процентов, штрафов и т.д. Менеджер по займам обязан сделать сверку погашения задолженности по обязательствам с Заемщиком и обеспечить составление и подписание акта сверки платежей по выданному займу.

9.4. Ссудная папка формируется по каждому Заемщику. Ссудная папка должна содержать все документы, требуемые для оценки кредитоспособности, регистрации залога, выдачи и погашения займа. В ссудной папке хранятся следующие документы или их заверенные копии: документы представленные Заемщиком для получения займа в соответствии с настоящими Правилами, переписка с Заемщиком, договор займа, документы по обеспечению, акты проверок, ведомости начисления процентов, штрафов, неустоек, финансовые документы, решения Правления, документы по пролонгации и другие документы по займу.

9.5. В ссудную папку должны вноситься периодические отчеты Заемщика о состоянии дел, акты проверок залога, платежные документы и т.д. Все копии документов, хранящиеся в ссудной папке, заверяются специалистом по займам и сверяются с подлинником. На основании ссудной папки формируется кредитная история Заемщика, которая используется при дальнейшей выдаче займов.

9.6. Ссудная папка хранится в Кооперативе не менее 5 (пяти) лет с даты полного исполнения обязательств по соответствующим договорам займа.

### **10. Заключительные положения**

10.1. Изменения и дополнения настоящего Положения, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменение видов займов, принимаются соответствующими органами Кооператива согласно их компетенции.

10.2. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, решение об изменении размеров процентной ставки по займам, принимаются Правлением Кооператива.