|  |  |
| --- | --- |
|  | **«УТВЕРЖДЕНО»**Решением внеочередного Общего собрания членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Решение»Протокол № 2 от «11» мая 2021г. |

# ПОЛОЖЕНИЕ

#  О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ (ПАЙЩИКАМ) КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

**«РЕШЕНИЕ»**

г.Абакан

2021 г.

#### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Положение о порядке предоставления займов (далее – **Положение**) разработано в соответствии с **Уставом Кредитного потребительского кооператива «Решение»** (далее **-кредитный кооператив**).
	2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива.
	3. 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.

#### ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОЩИ КООПЕРАТИВА

* 1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлечённых средств членов кредитного кооператива, а также иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) (далее – **члены кредитного кооператива**).
	2. Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании **Договора займа**, заключаемого между кредитным кооперативом и членом кредитного кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
	3. Равенство прав членов кредитного кооператива по порядку и условиям получения займов в кредитном кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности кредитного кооператива.
	4. Условия предоставления займов кредитным кооперативом своим членам кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование программы | Условия предоставления займов | Допустимый уровень платёжеспособности для получения займа |
| 1. | **«Потребительский»** | 1. Сумма займа – до 600 000 руб.;2. Срок до 12 месяцев; 3. Процентная ставка: 25% годовых;4. Пеня за неисполнение обязательств – не более 20% годовых;5. Обеспечение: отсутствует. |  |
| 2. | **«Залоговый»** | 1. Сумма займа – до 1000 000 руб.;2. Срок до 12 месяцев; 3. Процентная ставка: 15% годовых;4. Пеня за неисполнение обязательств – не более 20% годовых;5. Обеспечение: залог и/или поручительство. |  |
| 3. | **«МСК»** | 1. Сумма займа – до 640 000 руб.;2. Срок до 18 месяцев; 3. Процентная ставка: 12% годовых;4. Дифференцированный платеж; 5. Пеня за неисполнение обязательств – не более 20% годовых;6. Обеспечение: залог и/или поручительство. |  |
| 4. | «Займы для малого бизнеса» | 1. Сумма займа – 500 000 - 30 000 000 руб.;2. Срок до 1-10 лет; 3. Процентная ставка: 5% годовых;4. Пеня за неисполнение обязательств – не более 10% годовых;5. Обеспечение: отсутствует.6. Займ предоставляется юридическим лицам. |  |

* 1. Форма **Договора займа,** в том числе, общие условия договора займа, утверждаются **решением Правления кредитного кооператива**. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кредитного кооператива для всех членов Кредитного кооператива.
	2. Займы предоставляются членам Кредитного кооператива на основании **Заявления**, форма которого утверждается решением Правления кредитного кооператива.
	3. Заявление о выдаче займа предоставляется членом кредитного кооператива через уполномоченных лиц кредитного кооператива, которое направляется на рассмотрение органа кредитного кооператива, ответственного за принятие решения о предоставлении займа. Срок рассмотрения заявления о предоставлении займа не может превышать трех рабочих дней. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее двух рабочих дней после принятия такого решения.
	4. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является наличие в кредитном кооперативе суммы его паенакопления в размере, определённом в **Положении о порядке формирования и использования имущества Кредитного кооператива** и соответствие оценки его платёжеспособности допустимому уровню, определённому в настоящем Положении.
	5. Решение по предоставлению займов членам кредитного кооператива принимается Правлением Кооператива, (в случае если количество членов Кооператива составляет менее 1000 или Комитетом по займам (в случае если количество членов Кооператива составляет более или равно 1000).

# ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ

* 1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.
	2. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа принимается исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.
	3. **Порядок оценки платёжеспособности** при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
	4. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
	5. Кредитный кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае из нецелевого использования.

# ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА.

* 1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.
	2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется на основании представленных ими 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).
	3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий двух рабочих дней.
	4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Комитет по займам кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, которое включает следующую информацию:
		+ Проверку источников получения их регулярных доходов в том числе:
			- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
			- доходы от предпринимательской деятельности;
			- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
			- пенсионные выплаты и стипендии;
			- доходы от сдачи имущества в аренду;
			- алименты и пособия на детей;
			- иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
		+ Результаты оценки предмета залога.
		+ Анализ регулярных расходов заемщика.
		+ Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.
		+ Вывод о способности лиц, указанных в пункте 5.1 Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.
	5. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:
		+ предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
		+ предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения;
		+ отказать в предоставлении займа.
	6. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 5.1. Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже установленных настоящим Положением требований.

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

* 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.
	2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива (пайщиком) обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.
	3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива (пайщиком), может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
	4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

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

* 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.
	2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива (пайщик), которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
	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.
	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.
	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.
	6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

# ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОМ)

* 1. 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).
	2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
	3. 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.
	4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

#### ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕНОСТИ

* 1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.
	2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 3 настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.
	3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.
	4. 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**):
		1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
		2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
		3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
		4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21(двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
		5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
		6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
		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;
		8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
		9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
		10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
		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.
	5. Указанные в пункте 5.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
	6. 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. 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.
	8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.
	9. 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.
	10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 5.5. Положения.

**10**. **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)**

10.1 Решение о предоставлении члену (пайщику) Кооператива ипотечного займа принимается исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива.

10.2 До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения Кооператив проверяет наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов (пайщиков) его семьи, по результатам проверки составляется акт.

10.3 В Кооперативе устанавливается порядок осуществления контроля над целевым использованием займа (за соответствием использования заемных средств целевому назначению их получения). В частности, для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение или строительство жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

10.4 Механизмы контроля целевого использования займа, предоставленного на приобретение жилого помещения или индивидуальное жилищное строительство устанавливаются Положением о процедурах внутреннего контроля за целевым использование займа, предоставленного на приобретение жилого помещения или индивидуальное жилищное строительство, утвержденным Правлением кооператива.

10.5 Не допускается повторное, в течение одного года, использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости), кроме случаев, когда доли всем членам (пайщикам) семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

10.6 Кредитный кооператив уделяет тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов (пайщиков) его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего члену кредитного ооператива(пайщику), причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

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

10.7 Кредитный кооператив ведет отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).

10.8 Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

10.9 Процедуры оценки платежеспособности вышеуказанных лиц, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа включают в себя:

10.9.1. Проверку источников получения регулярных доходов, в том числе:

-размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;

-доходы от предпринимательской деятельности;

-доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

-пенсионные выплаты и стипендии;

-доходы от сдачи имущества в аренду;

-алименты и пособия на детей;

-доходы созаемщика;

- иные доходы.

10.9.2. Результаты оценки предмета залога;

10.9. 3. Анализ регулярных расходов заемщика.

10.9. 4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, при предоставлении ипотечного займа, осуществляется исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения;

10.9.5. Вывод о способности лиц, 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.

10.10. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется уполномоченным лицом кредитного кооператива и его результаты оформляются в письменном виде.

10.11. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом.

10.12. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона № З53-Ф3 «О потребительском кредите (займе)».

10.13. Форма Договора ипотечного займа, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются решением Правления кредитного кооператива.

10.14. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;

- о способе передачи денежных средств;

- о размере процентов, указываемых в процентах годовых;

- о порядке взимания процентов;

- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа, в том числе об обязательстве заемщика предоставить кредитному кооперативу:

- при оформлении целевого займа на приобретение жилого помещения, в десятидневный срок, подтверждающие документы об оформлении в общую собственность родителей, детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей по соглашению, в течении шести месяцев после снятия обременения с жилого помещения;

- при оформлении целевого займа на индивидуальное жилищное строительство, отчет о ходе строительства по истечении одного года с даты заключения договора целевого займа;

- 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;

- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;

- о подсудности споров.

10.15. Договор ипотечного займа заключается с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

10.16. Ипотечные займы не предоставляются для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;

- по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

10.17. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа залогом движимого имущества Кооператив заключает с залогодателем договор залога.

10.18. Форма Договора залога, утверждаются решением Правления кредитного кооператива.

10.19 Залогодателем может быть как сам заемщик, так и третье лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности.

10.20 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.

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

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

10.23 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.

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

10.25 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.

10.26 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 кредитный кооператив оценочный акт. Все расходы по ее проведению ложатся на заемщика.

10.27 Последующий залог допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге, в которых указано о возможности передачи этого же предмета залога в обеспечение обязательств заемщика только перед кредитным кооперативом либо по обязательствам самого кредитного кооператива перед кооперативом последующего (второго) уровня, членом которого является кредитный кооператив.

10.28 Замена предмета залога допускается только с согласия кредитного кооператива.

10.29 Договор ипотеки оформляется в соответствии с требованиями. Федерального закона 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)».

10.30 В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством иных лиц, кредитный кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кредитный кооператив может принимать поручительства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

10.32 Совокупная платежеспособность поручителей определяется аналогично проверке заемщика.

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

10.34 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.

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

#### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка предоставления займов членам кредитного кооператива, не урегулированные настоящем Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).