

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива «СОЮЗ»

Председатель Правления

Зайцева А.Н./

Протокол от 14 февраля 2014 г.



ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «СОЮЗ»

г. ИЖЕВСК
2014 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ ПАЙЩИКАМ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СОЮЗ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива (далее – «Пайщик») «СОЮЗ» – далее «Кооператив».

1.2. Деятельность «Кооператива» по предоставлению «Пайщикам» займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кооператива, настоящим Положением, решениями Правления кооператива с последующим утверждением их на очередном Общем собрании членов кооператива.

1.3. Займы выдаются только «Пайщикам» «Кооператива». На получение займа может претендовать любой «Пайщик», не имеющий обязательств по ранее полученному займу.

1.3.1. Предоставление займов осуществляется на принципах:

- предоставление займов только «Пайщикам» КПК;
- равные условия получения займов для всех «Пайщиков» «Кооператива»;
- взаимные выгода и доверие;
- возвратность;
- срочность;
- обеспечение полученного займа.

1.3.2. Не может претендовать на получение займа «Пайщик» КПК, который:

- не оплатил паевой и вступительный взносы;
- имеет более 2 договоров поручительства по договорам займа «Пайщиков» КПК;
- решением правления «Кооператива» исключен из числа «Пайщиков» КПК, вплоть до момента рассмотрения вопроса о членстве на Общем собрании «Пайщиков» «Кооператива».

1.4. При предоставлении займов «Пайщикам» КПК «Кооператив» обязан соблюдать финансовые нормативы, установленные Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

- максимальная сумма займа, предоставляемого «Пайщику», должна составлять не более 10 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким «Пайщикам», являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

- общая сумма денежных средств, направляемых «Кооперативом» в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов «Пайщикам», не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных «Кооперативом» от его «Пайщиков» в течение соответствующего отчетного периода.

1.5. Правление «Кооператива» вправе устанавливать и изменять: процентные ставки по предоставляемым займам, размер взносов, вносимых «Пайщиком» на покрытие расходов «Кооператива», связанных с выдачей займов.

1.6. «Пайщик» КПК вправе ознакомиться с условиями и порядком предоставления займов, в том числе с настоящим Положением.

1.7. На каждый заём, предоставляемый «Пайщикам» КПК, в обязательном порядке составляется договор в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава КПК, настоящего Положения.

Договор датируется днем фактического получения «Пайщиком» КПК займа наличными денежными средствами из кассы «Кооператива» или перечисления на его банковский лицевой счет.

1.8. «Кооператив» выдает займы на следующих условиях:

1.8.1. Основные условия предоставления займа:

- максимальный размер займа рассчитывается таким образом, чтобы ежемесячный возврат по займу не превышал 50% среднемесячного дохода «Пайщика»;

- выдается по результатам рассмотрения Анкеты-Заявления «Пайщика» КПК на основании решения Комитета по предоставлению займов физическим лицам (далее – Комитет);

1.8.2. Для обеспечения возврата займа, выданного «Пайщику», «Кооперативом» могут применяться правила ст. 329 ГК РФ: поручительство, залог, банковская гарантия, неустойка и иные не запрещенные законодательством способы обеспечения возврата займа.

1.8.3. В тех случаях, когда «Пайщик» КПК не смог вовремя погасить по уважительной причине задолженность перед «Кооперативом», стороны вправе оформить дополнительное соглашение о продлении ранее заключенного договора займа на оставшуюся сумму такой задолженности с начислением на нее процентов, действующих на момент продления договора, при условии своевременного внесения должником предыдущих платежей по займу.

Стороны имеют право продлить договор не более одного раза на период не свыше трех месяцев.

1.8.4. В случае исключения «Пайщика» из членов КПК, заемщик обязан в течение не более одного месяца погасить свою задолженность и выполнить иные имеющиеся обязательства перед «Кооперативом».

2. ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ЕГО РАССМОТРЕНИЕ

2.1. В целях получения займа «Пайщик» КПК в обязательном порядке по установленной форме собственноручно заполняет Анкету-Заявление на его получение. К Анкете-Заявлению прилагаются ксерокопия паспорта «Пайщика», его поручителя (если обеспечением возврата займа является поручительство) и в случае необходимости по указанию Директора «Кооператива» – справка об их среднем заработке.

2.2. Сотрудник «Кооператива» обязан:

2.2.1. оказать помощь «Пайщику» КПК в заполнении Анкеты-Заявления;

2.2.2. зарегистрировать заявление в установленном порядке;

2.2.3. проверить состояние паевого взноса «Пайщика» КПК, его личных сбережений, а также числящиеся за ним на момент подачи заявления непогашенные займы и иные обязательства перед «Кооперативом»;

2.2.4. при наличии достаточных денежных средств в кассе «Кооператива» с согласия Директора сотрудник обеспечивает выдачу займа в день подписания соответствующего договора займа;

2.2.5. если «Кооператив» не располагает достаточными для удовлетворения займа денежными средствами, предназначенными на эти цели, «Пайщику» определяется очередность предоставления займа (ее регулирование осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Положения).

2.3. Анкеты-Заявления «Пайщиков» «Кооператива» на получение займа на личные нужды принимаются сотрудником «Кооператива» в порядке их поступления и регистрируются в соответствующих документах учета.

При наличии в «Кооперативе» достаточных для удовлетворения заявления денежных средств, из числа предназначенных на эти цели, поступившие от «Пайщика» КПК документы на получение займа в размере свыше 100 000 руб. направляются Директором «Кооператива» в Комитет. Решение о предоставлении суммы займа или об отказе принимается Комитетом в течение 7 дней с момента подачи всех необходимых документов.

2.4. Решение по существу заявления «Пайщика» КПК на выдачу займа в размере свыше 100 000 руб. принимается большинством голосов Комитета из числа присутствующих его членов, действующих на основании Устава Кооператива и настоящего Положения. Директор в обязательном порядке принимает участие в заседаниях Комитета, на которых принимаются решения о предоставлении займа, с правом совещательного голоса. Комитет может потребовать от «Пайщика» КПК предоставления дополнительных документов и (или) объяснений, подтверждающих его платежеспособность. Решение Комитета

оформляется протоколом. В решении по заявлению «Пайщика» КПК должны быть указаны:

- Сумма выдаваемого займа;
- Размер взносов и процентов за пользование займом;
- Дата предоставления;
- Срок возврата займа и уплаты процентов за пользование займом;
- Вид обеспечения возврата займа;
- Иные условия предоставления займа.

По результатам рассмотрения Анкеты-Заявления о предоставлении займа «Кооператив» может отказать «Пайщику» в выдаче займа без объяснения причин.

Решение по существу заявления «Пайщика» КПК на выдачу займа в размере не более 100 000 руб. принимается Директором «Кооператива» единолично.

Указанные решения о предоставлении займа принимаются на основании документов, перечисленных в пунктах 2.1. и 3.3.1. данного Положения, и иных документов, предоставленных «Пайщиком» КПК. При этом Комитет (Директор «Кооператива») вправе учитывать сложившуюся репутацию «Пайщика» в период его членства в «Кооперативе» (например, его аккуратность в погашении предыдущих займов, выполнение обязательств «Пайщика» КПК и иное), состав его семьи, наличие источников дохода и иные обстоятельства.

2.5. На основании протокола решения Комитета (собственноручной резолюции Директора «Кооператива» на Анкете-Заявлении «Пайщика» КПК) о предоставлении займа «Пайщику» КПК, Директор «Кооператива», в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами «Кооператива», заключает с ним возмездный договор займа в письменной форме на условиях возвратности полученной суммы денег и процентов на нее к определенному сроку.

2.6. Обеспечении исполнения обязательства оформляется соответствующим договором поручительства в письменном виде.

2.7. После подписания сторонами Договора займа и, если оформлялся, договора поручительства сотрудник «Кооператива» (операционист) по поручению Директора «Кооператива» выписывает расходный кассовый ордер, который «Пайщик» КПК обязан подписать. При выдаче займа операционист делает запись в кассовой книге, в карточке «Пайщика» и в журнале учета договоров займа, которые ведутся в электронной форме. Форма журнала учета договоров займа и карточки «Пайщика» утверждаются приказом директора. Сумма займа может быть перечислена на банковский лицевой счёт по реквизитам предоставленным «Пайщиком» в течение следующего банковского дня с момента подписания настоящего договора. Сумма займа считается полученной в день поступления денежных средств на счет «Пайщика», независимо от того, снимал ли «Пайщик» денежные средства.

3. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. «Пайщик» КПК имеет право на очередное и внеочередное получение потребительского займа на личные нужды.

3.2. При невозможности удовлетворения всех поступивших Анкет-Заявлений о предоставлении займа устанавливается очередность их предоставления. Очередность формируется по мере поступления Анкет-Заявлений от «Пайщиков» «Кооператива» и регистрации их в специальном журнале.

3.3. «Пайщики» КПК имеют право на получение внеочередного потребительского займа в следующих случаях:

3.3.1. носящих чрезвычайный характер, таких как: операционное лечение, пожар, кража, автомобильная авария, проведение свадеб и юбилеев, обучение, смерть в семье и другие.

Выдача займа в этих случаях осуществляется при наличии следующих документов:

- Анкета-Заявление установленного образца;
- вид обеспечения, в соответствии с правилами ст. 329 ГК РФ;
- иных документов, в том числе подтверждающих исключительный характер займа (например, копии договора на обучение, медицинского заключения, свидетельства о смерти и т.п.);

3.3.2. при наличии у «Пайщика» в «Кооперативе» личных сбережений, переданных им по договору(ам) для использования в уставных целях «Кооператива», в размере, превышающем сумму запрашиваемого займа;

3.3.3. в случае целевого перечисления «Кооперативу» необходимых денежных средств организацией, для выдачи своему работнику («Пайщику»);

3.3.4. при условии наличия у «Пайщика» в «Кооперативе» личных сбережений, переданных им по договору(ам) для использования в уставных целях «Кооператива», в размере, составляющим не менее 1/5 суммы запрашиваемого займа;

3.4. Во всех случаях, имеющих чрезвычайный характер и перечисленных в настоящем разделе Положения, решение о предоставлении займа принимается на заседании Комитета либо Правлении «Кооператива», который при наличии у последнего свободных денежных средств рассматривает предъявленные заявителем документы и принимает соответствующее решение о предоставлении или об отказе в предоставлении внеочередного займа.

4. ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

4.1. За пользование заёмными средствами взимаются проценты (Информация об условиях предоставления, использования и возврата займа) на сумму займа в размерах, установленных заключенным договором займа, если иное не предусмотрено договором. На период действия этого договора определенный им годовой процент по займу в одностороннем порядке не изменяется.

4.2. «Пайщик» КПК обязан погашать сумму займа и процентов по займу в соответствии с условиями заключенного договора займа, и приложенному к нему Графику погашения займа, являющегося его неотъемлемой частью.

В установленной документации «Кооператива» перечисление «Пайщиком» погашаемых сумм займа и процентов по нему следует учитывать отдельно.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ЧЛЕНСКИХ ВЗНОСОВ ПО ЗАЙМАМ.

5.1. Размеры членских взносов за пользование заёмными средствами «Кооператива», предоставленными «Пайщику» КПК из фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительных членских взносов за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа устанавливаются Правлением «Кооператива».

5.2. Размеры ежемесячных членских взносов зависит от суммы предоставления займа, определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденной Правлением «Кооператива» ставки: 0,1 процент (ноль целых одна десятая) от суммы займа ежемесячно.

5.3. Членские взносы используются на покрытие административно-хозяйственных расходов «Кооператива».

5.4. Начисление членских взносов осуществляется ежемесячно, со дня предоставления займа «Пайщику» КПК. При начислении членских взносов принимается количество дней в году равным 360 дням, а количество календарных дней в месяце – равным 30 дням. Ежемесячные выплаты взносов за пользование займом осуществляются на дату, следующую по истечению 30 дней после выдачи займа, каждого календарного месяца.

5.5. Ежемесячные членские взносы, невыплаченные «Пайщиком» в соответствии с договором о предоставлении займа, суммируются к сумме задолженности по невозвращенному займу, и представляют собой основную задолженность «Пайщика».

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ.

6.1. Заём погашается ежемесячными аннуитетными платежами в соответствии с Графиком платежей.

6.2. По истечении срока аннуитетного платежа, установленного Графиком платежей Договора займа, денежные средства в размере суммы основного долга и суммы процентов за пользования займом подлежат возврату «Кооперативу».

6.3. Возврат суммы основного долга и начисленных процентов производится путем передачи наличных денежных средств в кассу «Кооператива» или безналичным платежом на банковский счет «Кооператива», по реквизитам указанным в договоре займа.

6.4. Проценты за пользование займом уплачиваются «Пайщиком» ежемесячно, одновременно с погашением основного долга по договору займа, в срок, указанный в индивидуальных условиях договора и определенный Графиком платежей.

6.5. «Пайщик» имеет право вернуть досрочно «Кооперативу» всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом «Кооператив» не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до дня возврата займа, с уплатой «Кооперативу» процентов по договору займа на возвращаемую сумму займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы займа или ее части.

6.6. «Пайщик» в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения займа, имеет право вернуть досрочно «Кооперативу» всю сумму займа или ее часть без предварительного уведомления «Кооператив» с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

6.7. При досрочном возврате «Пайщиком» всей суммы займа или ее части «Кооператив» в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа производит расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате Пайщиком на день уведомления «Кооператив» о таком досрочном возврате, и предоставляет указанную информацию.

6.8. Датой погашения суммы займа, процентов или неустойки считается дата поступления денежных средств на счет «Кооператива», либо внесения их в наличной форме в кассу последнего. При погашении займа через платежные системы, платежи необходимо вносить заблаговременно не менее чем за 3 (Три) рабочих дня, для обеспечения своевременности поступления денежных средств на счет «Кооператива».

6.9. Сумма произведенного «Пайщиком» платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств «Пайщика» по договору займа, погашает задолженность «Пайщика» в следующей очередности:

- 1) Погашение задолженности по процентам по Займу;
- 2) Погашение задолженности по Займу;
- 3) Погашение неустойки по Займу;
- 4) Проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) Сумма основного долга за текущий период платежей.

7. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ.

7.1. В случае несвоевременного возврата «Пайщиком» КПК займа и (или) процентов по нему, на сумму займа и (или) процентов по нему, «Кооператив» вправе применить к «Пайщику» штрафные санкции, в виде начисления неустойки на сумму займа в размере 20 (двадцать) % процентов годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором займа, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

7.2. В случае неисполнения «Пайщиком» в срок обязательств по оплате займа, «Кооператив» имеет право произвести удержание из переданных в «Кооператив» денежных средств «Пайщика» КПК – заемщика, а также поручителя «Пайщика» КПК, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

7.3. В случае нарушения «Пайщиком» условий Договора займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, «Кооператив» имеет право потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами и неустойкой и (или) расторжения Договора займа, уведомив об этом «Пайщика» способом, установленным Договором, и установив срок возврата оставшейся суммы займа 30 (Тридцать) календарных дней с момента направления «Кооперативом» уведомления.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием «Кооператива».

8.2. В данное Положение могут быть внесены дополнения и изменения, вступающие в действие после утверждения Правлением «Кооператива» с обязательным утверждением на ближайшем общем собрании членов «Кооператива».

8.3. Настоящее Положение предназначено для руководства и практического применения при принятии решений о предоставлении займов, а также в процессе их выдачи и получения.