

УТВЕРЖДЕН

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива

«Дом Сбережений»

Протокол № 11 «11» апреля 2018г.

Положение
о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива
«Дом Сбережений»

г. Москва - 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Дом Сбережений» (далее по тексту - «Кооператив»).

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению своим членам займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением, решениями Правления Кооператива, приказами Председателя.

1.3. Займы выдаются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива, не имеющий просроченных обязательств по ранее полученному займу.

1.3.1. Предоставление займов осуществляется на принципах:

предоставление займов только членам Кооператива;

равные условия получения займов для всех членов Кооператива;

взаимные выгода и доверие;

возвратность;

платность;

срочность;

1.3.2. Не может претендовать на получение займа член Кооператива, который:

- не имеет регистрации (снят с регистрационного учета);

- не имеет действительного паспорта;

- не оплатил обязательный паевой взнос, вступительный взнос и добровольный паевой взнос и членский взнос за пользование заемными средствами кооператива;

- имеет просроченные кредитные обязательства перед Кооперативом на сумму более 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;

- решением Правления Кооператива исключен из числа членов Кооператива, вплоть до принятия решения о восстановлении членства на Общем собрании членов Кооператива в соответствии с законодательством РФ.

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

1.4.1. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФНЗ устанавливается в размере:

- 7 % - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3 000;

- 10 % - для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3 000;

- 20 % - процентов для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков), которых не превышает 200;

1.4.2. Для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200, в расчет значения ЗЗЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива;

1.4.3. в целях соблюдения финансового норматива устойчивости по размеру паевого фонда сумма представляемых займов не может превышать размер добровольных паенакоплений члена Кооператива более чем в 16,66 (Шестнадцать целых шестьдесят шесть сотых) раз;

1.5. Правление Кооператива вправе устанавливать и изменять: условия предоставления займов, процентные ставки по предоставляемым займам, величину штрафа (пени) за просрочку платежей по займам, размер членских взносов, вносимых членом Кооператива на покрытие расходов Кооператива, связанных с выдачей займов, формы договоров займа члену Кооператива. Положения данного пункта не распространяются на уже заключенные договоры займа.

1.6. Член Кооператива вправе ознакомиться с условиями и порядком предоставления займов, в том числе с настоящим Положением.

Настоящее Положение должно находиться в доступном для ознакомления месте. Формы заявления на получение займа и договора займа должны быть предоставлены для ознакомления любому члену Кооператива по его требованию.

1.7. Предоставление Кооперативом заемных денежных средств своим членам осуществляется по договорам займа, составленным в письменной форме и соответствующим требованиям действующего законодательства, Устава Кооператива и настоящего Положения.

Договор считается заключенным с момента фактического получения членом Кооператива займа наличными денежными средствами из кассы Кооператива или перечисления на его лицевой (расчетный) счет в банке.

1.8. Обязательными (существенными) условиями договора займа являются:

1.8.1. О процентах по договору займа;

1.8.2. Об обязанностях члена Кооператива возратить сумму займа к определенному сроку;

1.8.3. О последствиях нарушения договора займа;

1.8.4. Иные необходимые условия.

При предоставлении займа необходимо соблюдать, установленные действующим законодательством Российской Федерации правила ведения кассовых операций и правила ведения безналичных расчетов.

1.9. Кооператив выдает займы на следующих условиях:

1.9.1. Заем выдается после уплаты членского взноса и добровольного паевого взноса в размере и порядке, установленными решением Правления Кооператива и настоящим Положением;

1.9.2. Заем выдается по заявлению члена Кооператива на основании решения Комитета по займам Кооператива, а в его отсутствие — Председателем Правления Кооператива;

1.10. По решению Правления Кооператива размеры и сроки займа, указанные в настоящем Положении, могут быть изменены (увеличены или уменьшены).

Данное правило не распространяется на договоры с заемщиком, вступившие в силу.

1.11. Для обеспечения возврата займа, выданного члену Кооператива, применяются правила ст. 329 ГК РФ: поручительство, залог (ипотека) объектов недвижимости, банковская гарантия, неустойка и иные не запрещенные законодательством способы обеспечения возврата займа.

1.12. В тех случаях, когда член Кооператива 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.

1.13. В случае исключения заемщика из членов Кооператива, 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 член Кооператива в обязательном порядке по установленной форме собственноручно заполняет заявление на его получение. Форма заявления утверждается Правлением Кооператива и должно содержать следующую необходимую информацию:

2.1.1. Сведения о члене Кооперативе;

2.1.2. Цель получения займа;

2.1.3. Размер и срок запрашиваемого займа;

2.1.4. Расписку о том, что заёмщик ознакомлен с условиями предоставления в Кооперативе займа;

К заявлению прилагаются:

для физического лица – перечень документов, утверждённых условиями и порядком заемных программ Кредитного потребительского кооператива «Дом Сбережений»;

для юридического лица – копии учредительных документов, гарантии обеспечение возврата в соответствии со ст. 329 ГК РФ

2.2. Председатель Правления Кооператива или по его указанию другой работник Кооператива обязан:

2.2.1. оказать помощь члену Кооператива в заполнении заявления;

2.2.2. зарегистрировать заявление в установленном порядке;

2.2.3. проверить состояние паевого взноса члена Кооператива, переданных в Кооператив временно свободных денежных средств на основании договоров, а также числящиеся за ним на момент подачи заявления непогашенные займы и иные обязательства перед Кооперативом;

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

2.3. Заявления членов Кооператива на получение займа на собственные нужды оформляются в установленном порядке и регистрируются в соответствующих документах учета.

При наличии в Кооперативе достаточных для удовлетворения заявления денежных средств, из числа предназначенных на эти цели, поступившие от члена Кооператива документы на получение займа направляются в Комитет по займам (Председателю Правления) Кооператива. Решение о предоставлении суммы займа или об отказе принимается в течение 7 дней с момента подачи всех необходимых документов.

2.4. Председатель Правления Кооператива в обязательном порядке принимает участие в заседаниях Комитета по займам, на которых принимаются решения о предоставлении займа, с правом совещательного голоса. Комитет по займам Кооператива рассматривает заявление о получении займа в присутствии члена Кооператива либо представителя члена Кооператива, претендующего на получение займа, если на этом настаивает член Кооператива, либо по собственному усмотрению. Комитет по займам может потребовать от члена Кооператива предоставления дополнительных документов и (или) объяснений, подтверждающих его платежеспособность. Решение Комитета по займам Кооператива оформляется протоколом. В протоколе должны быть указаны:

Сумма выдаваемого займа;

Дата предоставления;

Срок возврата займа и уплаты компенсации;

Иные условия предоставления займа.

В случае отказа, указываются причины отказа.

Указанные решения о предоставлении займа принимаются на основании документов, перечисленных в пунктах, 2.1. и 3.4. данного Положения, и иных документов, предоставленных членом Кооператива. При этом Комитет по займам (Председатель Правления) вправе учитывать сложившуюся репутацию заемщика в период его членства в Кооперативе (например, его аккуратность в погашении предыдущих займов, выполнение обязательств, члена Кооператива и иное), состав его семьи, наличие источников дохода (для физического лица), репутацию, кредитоспособность и т.д. (для юридического лица).

2.5. На основании решения Комитета по займам (Председателя Правления) Кооператива о предоставлении займа члену Кооператива Председатель Правления Кооператива в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации заключает с ним возмездный договор займа в письменной форме на условиях возвратности полученной суммы денег и уплаты процентов за пользование заемными средствами к определенному сроку.

2.6 Соглашение об обеспечении исполнения обязательства оформляется соответствующим договором поручительства и(или) договором залога в письменном виде либо оговариваются в условиях договора займа.

3. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Член Кооператива имеет право на очередное и внеочередное получение займа на собственные нужды.

При невозможности удовлетворения всех поступивших заявлений о займе устанавливается очередность их предоставления. Очередность формируется в зависимости от рейтинга члена Кооператива в очереди по мере поступления заявлений от членов Кооператива и регистрации их в специальном журнале.

Рейтинг члена Кооператива зависит от времени его членства в кооперативе, периода внесения и размера личных сбережений, а также величины и срока возврата предполагаемого займа.

3.4. Члены Кооператива – физические лица, имеют право на получение внеочередного потребительского займа в следующих случаях, 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:

- заявления 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.);

3.5. Во всех случаях, имеющих чрезвычайный характер и перечисленных в настоящем разделе Положения, решение о предоставлении займа принимается на заседании Комитета по займам 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. Если иное не предусмотрено договором, за пользование заемными средствами взимаются проценты на сумму займа в размерах, установленных заключенным договором займа. На период действия этого договора определенный им годовой процент по займу в одностороннем порядке не изменяется.

4.2. Начисление годового процента на сумму займа производится в соответствии с условиями заключенного договора займа и Графика платежей, являющегося приложением к Договору займа.

4.3. Член Кооператива обязан погашать сумму займа и процентов по займу в соответствии с условиями заключенного договора займа и Графика платежей.

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

4.4. В соответствии с заключенным договором займа Кооперативом начисляется процентная ставка годовых за пользование займом, в зависимости от размера займа, срока на который выдан займ, выбранной заемной программы и решением Правления Кооператива.

5. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ЧЛЕНСКИХ И ДОБРОВОЛЬНЫХ ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ ПО ЗАЙМАМ

5.1. Размеры членских взносов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставленными члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи устанавливаются Правлением Кооператива.

5.2. Размеры членских взносов зависят от вида займа, из утвержденных Правлением Кооператива ставок.

5.3. Членские взносы используются для выплаты компенсаций членам Кооператива за пользование переданными временно свободными денежными средствами Кооперативу и на покрытие административно-хозяйственных расходов Кооператива по обслуживанию договора займа.

5.4. Добровольные паевые взносы вносятся до получения займа пайщиком Кооператива и являются возвратными. Кооператив производит возврат добровольного паевого взноса после полного погашения займа пайщиком. В случае неисполнения заемщиком в срок обязательств по оплате займа, Кооператив имеет право произвести удержание из переданных в Кооператив добровольных паевых взносов члена Кооператива и направить денежные средства на погашение займа согласно действующего в Кооперативе порядка возврата займов.

5.5. Размер добровольных паевых взносов при выдаче займов устанавливаются Правлением Кооператива.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

6.1. Промежуточные сроки возврата займа и размеры возвращенных сумм определяются условиями заключенного договора займа.

6.2. 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 последовательности:

6.2.1. на уплату процентов за пользование займом;

6.2.2. на погашение основной задолженности по займу;

6.2.3. на уплату штрафной неустойки за нарушение обязательств по возврату займа или его части, если она предусмотрена договором займа;

6.2.4. на уплату издержек и расходов Кооператива по истребованию задолженности по договору займа;

6.3. Сумма займа (ее часть) по согласованию с Кооперативом может быть возвращена заемщиком досрочно. При этом компенсация за пользование займом уплачивается в соответствии с условиями договора займа.

7. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

7.1. В случае несвоевременного возврата членом Кооператива займа и (или) процентов по нему, на сумму займа и (или) процентов по нему, Кооператив вправе применить к заемщику штрафные санкции, в виде уплаты штрафной неустойки (пени) за нарушение обязательств по возврату займа или его части, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива. Размер штрафной неустойки (пени) за нарушение обязательств по возврату займа или его части, за просрочку платежей, должен быть указан в договоре займа.

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

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

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов 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.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью) листов

Председатель Правления

Е. А. Мартынова

М.п.

