

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов (пайщиков)
кредитного потребительского кооператива
«Инвест-Финанс»

Протокол № 2 от «15» июля 2015 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Инвест-Финанс»**

город Пермь
2015 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ и Уставом Кредитного потребительского кооператива «Инвест- Финанс», далее по тексту «Кооператив» или «КПК».

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Кооператива.

1.3. Основным направлением и видом деятельности КПК является финансовая взаимопомощь. Источником финансовых средств, для предоставления займов пайщикам КПК является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется в порядке и на условиях определенных Положением «О порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «Инвест- Финанс».

1.4. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом КПК, и условия, определенные настоящим Положением.

1.5. Займы выдаются только пайщикам Кооператива. На получение займа может претендовать любой пайщик КПК.

1.6. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Менеджер, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо КПК, ведущее первичную работу с пайщиком, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа. 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.

1.7. Каждый заем, предоставляемый членам КПК, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава КПК, настоящего Положения. Договор должен быть датирован днем фактического получения пайщиком займа из кассы Кооператива, либо, при предоставлении займа в безналичной форме, днем фактического перечисления средств Кооперативом, и в этот же день подписан обеими сторонами. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Все члены органов управления Кооператива, а также работники КПК обязаны сохранять конфиденциальные сведения 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.

2.1. Займы выдаются на потребительские нужды. При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения), обеспеченными поручительством пайщиков Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива, или обеспечены залогом.

2.2. Займы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и поручителя или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности. В исключительных случаях и при наличии дополнительных гарантий по обеспечению займа возможна выдача займа заемщику, не имеющему на момент получения займа постоянного места работы.

2.3. Заем оформляется только при наличии постоянной или временной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя.

2.4. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности.

2.5. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается в течение 2-3 часов в рабочие дни, за исключением предоставления в залог (ипотеку) недвижимого имущества, заявка по которому рассматривается в течение суток в рабочие дни с момента оформления заявки на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.6. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по займам.

- По займам в сумме до 3 000 000,00 (Трех миллионов) рублей включительно Комитет по займам вправе делегировать полномочия по принятию решения о предоставлении займа Председателю Правления, Управляющему обособленного подразделения Кооператива (Дополнительного офиса) или лицам, их замещающим. Управляющий обособленного подразделения Кооператива (Дополнительного офиса) или лицо, его замещающее, в обязательном порядке согласовывает принятие решения о предоставлении займа со службой экономической безопасности Кооператива (СЭБ).

- По займам свыше 3 000 000,00 (Трех миллионов) рублей Комитет по займам выносит решение о предоставлении займа на своем заседании.

2.7. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей.

2.8. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты основного долга, процентов, а также целевых ежемесячных взносов. Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Кооператив до момента заключения договора займа и фактической выдачи денежных средств вправе потребовать от заемщика предоставить обеспечительные меры с целью недопущения причинения Кооперативу убытков, связанных с невозвратом заемных средств и процентов. Исполнение обязательств заемщиком может обеспечиваться способами, предусмотренными законом или договором.

2.10. **Залог** - способ обеспечения обязательств, при котором Кооператив приобретает право в случае неисполнения Заемщиком обязательств по договору займа или иным договорам получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Закладываемое имущество должно быть ликвидным (пользоваться спросом у широкого круга потребителей или иметь потенциального покупателя) и сохранять свои потребительские свойства на весь период действия договора залога. Не являются залоговым обеспечением: товары личной гигиены, товары личного пользования: одежда, обувь и т.п.

В качестве Залогодателя может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо (далее Залогодатель). Залогодателю, состоящему в браке, необходимо предоставить согласие супруга (и) о передаче в залог Кооперативу совместно нажитого недвижимого имущества.

2.11. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

- автотранспортные средства;
- жилая недвижимость;
- нежилая недвижимость;
- земельные участки;
- ценные бумаги;
- иное ценное имущество.

Кооператив самостоятельно проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества. Оценочная стоимость имущества указывается в договоре залога.

2.12. Основные требования, предъявляемые Кооперативом к залому автотранспортного средства:

- При необходимости заключается договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться Кооператив. В случае пролонгации договора займа и договора залога, договор страхования продлевается на срок пролонгации плюс десять календарных дней.

- Наличие паспорта транспортного средства либо его дубликата.

- Наличие свидетельства о регистрации транспортного средства.

- Наличие ОСАГО.

- Право собственности на предмет залога не должно иметь ограничений и обременений.

Объект залога должен быть свободен от любого обременения (арест, аренда, залог и т.д.).

2.13. Основные требования, предъявляемые Кооперативом к залому (ипотека) недвижимого имущества (квартира, индивидуальный жилой дом, земельный участок и т.д.):

- На недвижимое имущество должно быть зарегистрировано право собственности. Залогодатель по требованию Кооператива должен предоставить все необходимые документы.

- Залогодателю, состоящему в браке необходимо предоставить согласие супруга(и) о передаче в залог Кооперативу совместно нажитого имущества.

- Недвижимое имущество должно соответствовать санитарно-гигиеническим нормам, не находиться в аварийном состоянии, а также быть пригодным для проживания или использования в коммерческих и иных целях.

- Недвижимое имущество не должно являться ветхим, аварийным и подлежащим сносу/расселению.

- Земельные участки, передаваемые в залог, не должны находиться в государственной или муниципальной собственности.

2.14. Если залог отвечает требованию Кооператива, то устанавливается следующий порядок работы с залогом:

- Производится осмотр и оценка залогового имущества. По результату осмотра и оценки его стоимость указывается в договоре залога (ипотеки).

- Оформляется договор залога. При необходимости осуществляется его регистрация в регистрирующем органе.

- При необходимости оформляется договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться Кооператив.

- В течение действия договора залога Кооператив имеет право контролировать состояние заложенного недвижимого имущества.

2.15. **Поручительство.** При заключении договора займа может возникнуть необходимость в поручителях. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Основные требования, предъявляемые Кооперативом к поручительству:

- В качестве обеспечения обязательств Заемщика по договору займа Кооператив принимает поручительство платежеспособных физических лиц.

- Не принимается поручительство физических лиц, обладающих плохой кредитной историей.

- Не принимается поручительство недееспособных и несовершеннолетних лиц.
- При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору займа поручитель и заемщик отвечают перед Кооперативом солидарно.

2.16. Обеспечением займа до **20 000,00** (Двадцати тысяч) рублей 00 копеек включительно является заработная плата или иные доходы пайщика. В необходимых случаях Кооператив может потребовать предоставить залоговое обеспечение по займу и/или поручительство физического лица.

2.17. Для получения займа **свыше 20 000,00** (Двадцати тысяч) рублей требуется залоговое обеспечение (движимое, недвижимое имущество, принадлежащее Заемщику или иному лицу, согласному выступить Залогодателем по представляемому займу) и/или поручительство.

3. Заявка на получение займа и ее рассмотрение.

3.1. Член КПК, желающий получить займ, заполняет Анкету кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива «Инвест-Финанс», а также Заявку на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения.

3.1.1. Документы, которые может затребовать Кооператив для получения займа:

а) для физических лиц:

- Паспорт РФ (для офицеров - удостоверение личности с приложением справки о прописке).
- Справка о размере средней заработной платы с постоянного места работы Заемщика (Поручителя) за последние шесть месяцев;
- Пенсионерам - пенсионное удостоверение и справки о размере пенсии за последние шесть месяцев;
- Студентам - справки из деканата ВУЗА за последние шесть месяцев и студенческий билет;
- Заполненная Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива и Заявка на получение займа (бланки КПК);
- Пакет документов, подтверждающих обеспечение займа (залог/поручительство физического лица).

б) для юридических лиц:

- Устав.
- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о постановке на учет организации в налоговом органе.
- Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (приказ, протокол заседания учредителей).
- Копии удостоверений личности учредителей и руководителя организации.
- Справка об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней.
- Выписка из ЕГРП.
- Баланс за последний отчетный период.

в) для индивидуальных предпринимателей:

- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- Удостоверение личности.
- Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам.

3.1. Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива «Инвест- Финанс» содержит следующие сведения:

а) для физических лиц:

Менялись ли Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения):

Число, месяц, год рождения:

Место рождения:

Паспорт: Серия, Номер, Код подразделения, Кем выдан, Дата выдачи

Семейное положение:

Количество иждивенцев:

Кол-во работающих членов семьи:

Образование:

Адрес постоянной регистрации:

Адрес фактического проживания:

Телефоны: домашний, мобильный, рабочий

СВЕДЕНИЯ О ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основное место работы (юридическое название):

Юридический адрес основного места работы:

Телефон:

Телефон бухгалтерии:

Начальник:

Должность:

Стаж работы на последнем месте:

Работа по совместительству:

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНЫХ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Среднемесячная з /пл. за последние 6 месяцев (руб.):

Совокупный среднемесячный семейный доход (руб.):

Текущие кредиты (займы) в других организациях:

Среднемесячная сумма выплат по уже взятым кредитам (займам) (руб.):

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Предпринимаете ли Вы меры по получению кредитов в других учреждениях?

Пользовались Вы ранее услугами Кооператива/Банка?

Предъявлены ли Вам иски в порядке гражданского судопроизводства?

Я не возражаю против проверки сведений, содержащихся в анкете.

Кооператив оставляет за собой право не объяснять причину отказа.

б) для юридических лиц:

➤ Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование юридического лица.

➤ ИНН

➤ Сведения о государственной регистрации

➤ Адрес местонахождения (определяется адресом места государственной регистрации юридического лица, указывается в учредительных документах).

➤ Адрес фактического нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

➤ Номера телефонов

➤ Дата регистрации юридического лица.

➤ Дата фактического начала деятельности юридического лица.

➤ Основной вид деятельности

➤ Количество учредителей.

➤ ФИО руководителя

- Данные удостоверения личности руководителя
- Адрес регистрации руководителя.
- Расписка о том, что заемщик не возражает против проверки сведений, содержащихся в анкете;
- Кооператив оставляет за собой право не объяснять причину отказа.

в) для индивидуальных предпринимателей:

- Фамилия Имя Отчество (помимо этого указываются прежние Фамилия Имя Отчество (если данные менялись), а также причина изменения).
- Данные удостоверения личности.
- Адрес места жительства.
- Адрес места пребывания.
- Почтовый адрес.
- ИНН
- Номера контактных телефонов и факсов.
- Адрес электронной почты (при наличии).
- Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
- Виды деятельности.
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Расписка о том, что заемщик не возражает против проверки сведений, содержащихся в анкете;
- Кооператив оставляет за собой право не объяснять причину отказа.

3.1.3. Заявление на получение займа содержит следующую информацию:

- Необходимая пайщику сумма и срок займа.
- Цель по использованию заемных средств.
- Источник погашения займа, уплаты процентов за его пользование и целевого ежемесячного взноса.
- Наличие поручительства.
- Наличие залогового обеспечения.
- Наличие личных сбережений в кооперативе.

3.2. Менеджер или иное уполномоченное лицо обязано:

- помочь при заполнении Анкеты кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива «Инвест-Финанс» и Заявления;
- проверить состояние паевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи Заявки займов и погашения обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам. В случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительство другого лица, проверить в аналогичном порядке состояние дел поручителя (ей);
- проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения его заявки, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;
- в максимально короткий срок обеспечить подписание договора займа пайщиком и уполномоченным лицом КПК и обеспечить выдачу займа из кассы, либо путем безналичного перечисления по заявлению пайщика;

➤ в случае если принято решение о предоставлении займа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков.

3.3. Установленные ограничения по выдаче займов в Кооперативе:

- Займы выдаются только пайщикам КПК.
- При оформлении займа необходимо внести взносы в размере, установленном Уставом КПК.
- Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену КПК, должна составлять не более 10 (десяти) процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее 2 лет со дня его создания).

3.4. Комитет по займам рассматривает заявки членов КПК на получение займа 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 в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

3.5. Комитет по займам рассматривает Анкету кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива «Инвест-Финанс» и Заявление в отсутствие пайщика, претендующего на получение займа. Комитет по займам рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа. Кооператив может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

3.6. В случае если после рассмотрения Анкеты кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива «Инвест-Финанс» и заявления, а также приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Комитет по займам вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму, срок займа, вид займа.

3.7. Принимая решения о выдаче займов, Комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа пайщику Комитет по займам обязан учитывать своевременность погашения предыдущих займов Кооперативу.

3.8. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения Правления КПК, уполномоченный сотрудник Кооператива или Комитет по займам обязаны проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего внеочередного заседания Правления КПК.

4. Порядок погашения основного долга по займу, начисленных процентов, целевых ежемесячных взносов.

4.1. Возврат основного долга, уплата процентов, начисленных по займу и уплата целевого ежемесячного взноса осуществляется Заемщиком ежемесячно по частям, в равных долях согласно Графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора займа.

4.2. Уплата целевого ежемесячного взноса, процентов взимается одновременно с возвратом займа (основного долга) путем внесения ежемесячно в кассу Займодавца наличных денежных средств. Проценты начисляются ежедневно из расчета остаточной суммы займа, при этом число дней в году принимается равным 365.

4.3. Заем может быть погашен досрочно, при этом проценты Кооператив начисляет за фактический срок пользования займом.

4.4. Если финансовое состояние Заемщика не позволяет погасить займ в срок, установленный договором, но его погашение является реальным в определенный период времени, то возможно продление срока пользования займом («Пролонгация займа»). Для продления договора займа Заемщик обязан не менее чем за 10 (Десять) дней написать заявление в Кооператив, в котором указывает причины невозврата займа, а также срок, на который он хочет продлить договор. Срок пролонгации займа не может превышать срок, на который был заключен договор займа.

4.4.1. Все суммы, уплаченные Заемщиком, учитываются Займодавцем в следующем порядке:

- В первую очередь - возмещение издержек Займодавца по возврату займа, если таковые имеются;
- Во вторую очередь – на погашение штрафной неустойки (пени), если таковые имеются;
- В третью очередь – на погашение целевого ежемесячного взноса;
- В четвертую очередь – на погашение начисленных процентов за пользование займом;
- В пятую очередь - на погашение займа (части займа).

5. Санкции за несвоевременный возврат займа.

5.1. В случае несвоевременного возврата суммы займа (в том числе его очередной части) Заемщик уплачивает Кооперативу неустойку (пени) в соответствии с условиями договора займа.

5.2. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от исполнения принятых на себя обязательств по погашению остатка невозвращенного займа, а также начисленных по нему процентов и целевого ежемесячного взноса.

5.4. В особых случаях возможно приостановление начисления неустойки за просрочку выплаты займа. Каждый такой случай рассматривается индивидуально. Заемщик обязан написать заявление на имя Председателя Правления с указанием причины невозврата займа. Решение по данному вопросу принимается Председателем Правления.

5.5. В случае неисполнения Заемщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его очередной части), в сроки, указанные в договоре займа, Кооператив вправе взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

6. Заключительные положения.

6.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменения видов займов, решения об изменении размеров взносов по займам, принимаются Общим собранием Кооператива.