

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ ИЗ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ ПАЙЩИКАМ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение устанавливает основные принципы, правила и процедуры предоставления займов пайщикам Кредитного потребительского кооператива «Объединенные Финансы» (далее Кооператив).

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению своим пайщикам займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением, решением общего собрания пайщиков.

1.3. Займы выдаются только пайщикам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов пайщикам Кооператива устанавливаются Уставом и Положением о выдаче займов.

1.4. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные законодательством РФ и нормативными документами Банка России и условия, определенные настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган или сотрудник, принявший решение о предоставлении займа.

1.5. Пайщики должны быть информированы 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 в месте, доступном для пайщиков.

Уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны условия получения займа.

1.6. Каждый заем, предоставленный пайщику Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава и настоящего Положения. При предоставлении займов необходимо соблюдать правила кредитования, установленные настоящим Положением, правила ведения кассовых операций.

1.7. Размер процентов за пользование займом, величину членского взноса и величину неустойки (пени) за просрочку платежей по займам, порядок их уплаты устанавливает в пределах своей компетенции Правление Кооператива.

2. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ЕЕ РАССМОТРЕНИЕ

2.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Форма заявления утверждается Правлением Кооператива. Заявка должна содержать следующую достоверную информацию:

- 2.1.1. сведения о пайщике;
- 2.1.2. вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- 2.1.3. сумма займа и срок его погашения;
- 2.1.4. краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- 2.1.5. размер дохода пайщика.

2.2. Уполномоченное лицо Кооператива, на которое возложена ответственность за оформление документов для получения займа в соответствии с настоящим Положением, обязано:

- 2.2.1. оказать пайщику помощь в заполнении заявления;

2.2.2. зарегистрировать заявление в установленном порядке;

2.2.3. проверить состояние паевого взноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов (в т.ч. иных займов в бюро кредитных историй) и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявки;

2.2.4. в случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном п. 2.2.3 порядке состояние дел поручителей;

2.2.5. проинформировать пайщика о необходимых документах, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности, платежеспособности своих поручителей, наличия имущества, предоставляемого в залог (с выездом на место) и требованиях к оформлению указанных документов;

2.2.6. в случае, если предоставление займа, на который претендует пайщик, влечет за собой нарушение требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо обязано проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа и о том, какие действия ему следует предпринять для получения займа.

Заявки рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями.

Председатель правления, комитет по займам вправе потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность.

2.3. Председатель правления, комитет по займам рассматривает заявки в порядке их поступления. Исключения могут быть сделаны для отдельных категорий пайщиков (ветераны, инвалиды, многодетные) или в чрезвычайных обстоятельствах (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.д.)

2.4. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Председатель правления, комитет по займам вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа).

2.5. При принятии решения о выдаче займа Председатель правления, комитет по займам руководствуются не только представленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие (отсутствие) у него семьи, постоянной работы, иных источников дохода и др. При принятии решения о выдаче займа учитывается аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооператива.

2.6. В случае принятия Председатель правления, комитетом по займам положительного решения по заявке пайщика, и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявки, уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов в максимально короткий срок обязано обеспечить подписание договора займа пайщиком и Председатель правления и выдачу займа из кассы Кооператива.

В случае, если кооператив не располагает достаточными наличными средствами в кассе, должны быть приняты меры к получению наличных средств с расчетного счета Кооператива в максимально короткий срок

В случае, если принято решение о предоставлении займа любого типа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами в кассе, устанавливается очередность на получение займов.

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПАЙЩИКАМ КООПЕРАТИВА

- Заем на потребительские нужды
- Доверительный заем
- Заем на индивидуальную предпринимательскую деятельность (Коммерческий заем)
- Пенсионный заем
- Ипотека
- Заем для юридического лица.

3.1. Размер займа, компенсации за пользование займом, величина пени и штрафных санкций за просрочку платежей по займу, сумма дополнительного паевого взноса, которую необходимо внести в КПК для получения займа, и условий его возврата устанавливаются

Правлением КПК. Решение о выдаче займа принимается Председателем правления или комитетом по займам. Пределы компетенции Председателя правления и комитета по займам при принятии решения о выдаче займов устанавливается Правлением КПК.

3.2. Максимальный срок, на который выдается заем – 3 года. Увеличение сроков займа принимается решением правления.

3.3. Заем выдается под поручительство физических лиц и (или) залог.

3.4. Доверительный заем выдается без залога и поручительства при наличии положительной кредитной истории в кооперативе.

3.5. Размер выдаваемого займа зависит от установленных параметров по каждой программе кредитования в кооперативе.

3.6. Размер коммерческого займа зависит от дохода предпринимателя, определяемого экспертно на основании предоставленных предпринимателем финансовых и иных документов.

3.7. Условием предоставления займа члену кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив добровольного паевого взноса и уплата членского взноса в Страховой фонд кооператива.

3.8. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.

3.9. Получение нового займа возможно только после полной выплаты задолженности по предыдущему займу, за исключением случаев, когда заемщик может использовать в качестве обеспечения собственные сбережения в кооперативе.

3.10. С заемщиком составляется договор займа, в котором определяются условия займа, порядок его возврата, уплаты компенсации за пользование займом и членского взноса и штрафных санкций в случае несвоевременного внесения платежей.

3.11. Погашение задолженности по займу производится согласно графику, который прилагается к договору займа. Компенсация за пользование займом начисляются на остаточную сумму займа и вносятся пайщиком ежемесячно одновременно с гашением займа.

3.12. Отсчет срока для начисления компенсации за пользование займом начинается со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно). При несвоевременном внесении платежа и возникновении просроченной задолженности на всю сумму просроченной задолженности начисляются штрафные санкции, начиная с следующего дня, когда эта сумма должна быть погашена по графику, и до дня внесения платежа.

3.13. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

3.14. Суммы, вносимые заемщиком по иным договорам займа, направляются на погашение его задолженности в следующей очередности:

- на уплату штрафных санкций, начисленных на просроченную задолженность;
- на уплату компенсации за пользование займом, начисленной на остаточную сумму займа;
- на погашение задолженности по займу.

При наличии у пайщика или его поручителей личных сбережений, переданных ими в КПК по соответствующему договору, они имеют право расторгнуть этот договор с целью погашения задолженности по займу.

В случае возникновения у пайщика просроченной задолженности по займу свыше 2-х месяцев Кооператив имеет право в одностороннем порядке произвести зачисление сберегательных

взносов, внесенных пайщиком в Кооператив, в счет погашения этой задолженности, уведомив об этом пайщика письменно.

3.15. Ответственность пайщика, получившего заем, и его поручителей является солидарной. В случае невыполнения условий договора займа Кооператив имеет право:

- обратиться в суд и потребовать, по своему усмотрению, взыскания всей задолженности, как с самого заемщика, так и с его поручителей;
- обратиться взыскание задолженности на заложенное имущество, минуя обращение в судебные органы.

3.16. Правление Кооператива и Комитет по займам могут принять решение о выдаче займа пайщику Кооператива на льготных условиях.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

4.1. Заем пайщику выдается под поручительство физических лиц и (или) залог.

Поручителем может быть любой гражданин РФ, имеющий регистрацию по месту нахождения офиса КПК и постоянный источник дохода (заработную плату, пенсию, доход от предпринимательской деятельности и т.д.).

Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода.

4.2. В случае, когда пайщик имеет личные сбережения в Кооперативе, при получении потребительского займа в размере, не превышающем сумму личных сбережений, оформление поручительства не требуется.

Пайщик, пользующийся потребительским займом, не имеет права изымать свои личные сбережения и начисленную компенсацию по ним в пределах непогашенной суммы выданного ему займа и причитающейся компенсации по нему до тех пор, пока он полностью не погасит задолженность.

4.3. Залог (заклад) является одной из форм обеспечения исполнения обязательств пайщиков по договорам займа и возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между пайщиком и Кооперативом.

Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров займа, заключенного между пайщиком и КПК.

4.4. В качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество: автотранспортные средства и т.п.;
- недвижимое имущество: квартира или дом, в которых никто не прописан и не проживает, гаражи, садовые участки, и др., в т.ч. коммерческая недвижимость.

4.5. Ипотека (залог) зданий, садовых участков, гаражей допускается только с одновременной ипотекой земельного участка, на котором находится данное недвижимое имущество, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части.

4.6. Залогодателем может быть как сам заемщик, третье лицо, так и его поручитель. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве личной собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре. При этом залогодатель обязан представить письменное согласие других членов семьи залогодателя на передачу в залог имущества, находящегося в совместной (долевой) собственности.

Размер предоставляемого займа не может превышать 50% оценочной стоимости заложенного имущества.

4.8. КПК самостоятельно проводит оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества или привлекает по своему усмотрению независимых специалистов. Расходы при проведении такой оценки возлагаются на заемщика.

4.9. Залогодатель обязан:

4.9.1. в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа продать заложенное имущество, известив об этом залогодержателя, и обратиться средства от продажи на

погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.

4.9.2. в случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу залогодержателя неустойку в размере 100% от стоимости заложенного имущества.

4.10. Залогодержатель имеет право:

4.10.1. в случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;

4.10.2. досрочно обратиться с иском о взыскании на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа
- возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

4.11. При недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного имущества для покрытия долга, залогодержатель имеет право на получение недостающей суммы за счет другого имущества, принадлежащего залогодателю.

4.12. В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.