

Утверждено
Общим собранием пайщиков
КПК «Щит»
Протокол № 17 от 25.05.2018 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
(ПАЙЩИКАМ) КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ЩИТ»**

г. Белгород
2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее положение устанавливает основные принципы, правила и процедуры предоставления займов (далее - займы) пайщикам кредитного потребительского кооператива «Щит» (далее Кооператив).
- 1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению своим пайщикам займов регулируется действующим законодательством, Уставом, настоящим Положением, решением общего собрания пайщиков.
- 1.3. Займы выдаются только пайщикам 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 Уставом 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 предоставления, использования и возврата потребительского займа. 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, установленные настоящим Положением, правилами ведения кассовых операций.
- 1.7. Размер процентов за пользование потребительским займом, устанавливает Правление Кооператива.
- 1.8. Размер процентной ставки не может превышать установленный Центральным банком России предельное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в соответствующей категории.
- 1.9. Правление Кооператива устанавливает величину неустойки за просрочку платежей по займам.
- 1.10. Кооператив соблюдает следующие финансовые нормативы:
 - 1) соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 2) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);
 - 3) соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом;
 - 4) соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);

- 5) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 6) соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива;
- 7) соотношение части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом;
- 8) соотношение суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев.

2. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА И ЕЕ РАССМОТРЕНИЕ

- 2.1. Член Кооператива (пайщик), желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа и анкету. Форма заявления и анкеты утверждается Правлением Кооператива. Заявление в обязательном порядке должно 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. Описание предполагаемого обеспечения займа, если имеется;
 - 2.1.5. Размер средней заработной платы пайщика (справка с места работы).
- 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 и анкеты;
 - 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 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 и заполнения анкеты 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 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.

- 2.2.7. Заявки рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. К заявке прилагаются документы, подтверждающие наличие постоянного дохода заемщика и поручителей (справка о средней заработной плате или справка инспекции МНС). По отдельным видам займов возможно рассмотрение заявки без документов, подтверждающих доход заемщика.
- 2.2.8. Председатель Правления, Комитет по займам вправе потребовать от пайщика и его поручителей 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, вид займа и др.).
- 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 положительная кредитная история пайщика Кооператива.
- 2.6. В случае принятия Председателем Правления, Комитетом по займам положительного решения по заявке пайщика, и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе или на счете для удовлетворения заявки, уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов обязано обеспечить подписание договора займа пайщиком и Председателем Правления и выдачу, либо перечисление суммы займа.

В случае, если принято решение о предоставлении займа любого вида, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами, устанавливается очередность на получение займов, либо устанавливается срок в течение которого сумма займа будет выдана (перечислена).

3. ВИДЫ ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПАЙЩИКАМ КООПЕРАТИВА

- 3.1. Виды (программы) потребительских займов
- 3.1.1. Заем на потребительские нужды (Экспресс);
- 3.1.2. Заем на потребительские нужды (Экспресс с возможностью пролонгации);
- 3.1.3. Целевой заем на потребительские нужды;(строительство или реконструкция жилого помещения с возможностью погашения средствами материнского (семейного) капитала)
- 3.1.4. Заем на потребительские нужды;
- 3.1.5. Кредитная линия и др.

Новые виды (программ) потребительских займов, а также размер процентных ставок устанавливается решением Правлением Кооператива.

- 3.2. Виды (программы) ипотечных займов:
- 3.2.1. Заем на покупку жилого помещения (с возможностью погашения средствами материнского (семейного) капитала);
- 3.2.2. Жилищно-накопительная программа.
- 3.3. Общие условия предоставления ипотечных займов на улучшение жилищных условий (с возможностью погашения средствами материнского (семейного) капитала):
- 3.3.1. Срок предоставления займа: 12 -60 месяцев

- 3.3.2. Процентная ставка 25 % годовых.
- 3.3.3. Проценты за пользование займом начисляются от остатка займа со дня, следующего за датой выдачи займа, по день погашения займа включительно.
- 3.3.4. При несвоевременном внесении (перечислении) платежа основного долга по займу и/или уплаты процентов Заемщик уплачивает Заимодавцу неустойку в виде пени с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства по уплате, в размере 0,0548 (ноль целых пятьсот сорок восемь десятитысячных) процента в день от суммы невыполненных обязательств.
- 3.4. Общие условия предоставления ипотечных займов по Жилищно-накопительной программе:
 - 3.4.1. Для получения ипотечного займа пайщик должен заключить Жилищный накопительный договор передачи личных сбережений, по окончании срока действия которого, при условии накопления пайщиком установленной суммы пайщик получает возможность заключения договора целевого займа с Кооперативом на покупку жилого помещения;
 - 3.4.2. Срок предоставления займа: 12 - 180 месяцев
 - 3.4.3. Процентная ставка 8 % годовых;
 - 3.4.4. Проценты за пользование займом начисляются от остатка займа со дня, следующего за датой выдачи займа, по день погашения займа включительно;
 - 3.4.5. При несвоевременном внесении (перечислении) платежа основного долга по займу и/или уплаты процентов Заемщик уплачивает Заимодавцу неустойку в виде пени с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства по уплате, в размере 0,0548 (ноль целых пятьсот сорок восемь десятитысячных) процента в день от суммы невыполненных обязательств.
- 3.5. Решение о выдаче займа, исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа (в том числе обремененного ипотекой), в сумме до 200 тысяч рублей решение принимает Председатель Правления, свыше 200 тысяч рублей – Комитет по займам или Правление.

Изменение пределов компетенции Комитета по займам при принятии решения о выдаче займов осуществляется Правлением Кооператива.

- 3.6. Между Общими собраниями Правление Кооператива вправе принимать решения по изменению в программах по предоставлению ипотечных займов с дальнейшим утверждением на Общем собрании членов Кооператива.
- 3.7. Максимальный срок, на который выдается заем определяется Правлением.
- 3.8. Заем выдается под поручительство физических и (или) юридических лиц и (или) залог. В отдельных случаях поручительство по договору займа не требуется.
- 3.9. Заем на потребительские нужды (Экспресс) выдается без залога и поручительства.
- 3.10. Размер выдаваемого потребительского займа зависит от ежемесячного размера дохода самого пайщика – заемщика или совокупного ежемесячного дохода всей семьи заемщика, исходя из того, чтобы сумма ежемесячной платы в счет погашения займа не превышала 50% общего дохода семьи пайщика в месяц.
- 3.11. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.
- 3.12. По согласованию с Председателем Правления при наличии положительной кредитной истории члену Кооператива (пайщику) может быть выдан новый заем в случае положительного решения Комитета по займам.
- 3.13. Правление Кооператива может принять решение о выдаче займа пайщику Кооператива на льготных условиях.

- 3.14. В договорах займов, в обязательном порядке определяются индивидуальные условия договора (кроме займов, обеспеченных ипотекой), порядок возврата займа, уплаты процентов за пользование займом и неустойки в случае несвоевременного внесения платежей.
- 3.15. Погашение задолженности по займу производится в рассрочку ежемесячно согласно графика платежей, который является приложением к договору займа. Процент за пользование займом начисляется на остаточную сумму займа либо общую сумму займа (в зависимости от условий договора) и вносятся пайщиком ежемесячно одновременно с гашением займа. В отдельных видах займов возможно погашение суммы займа в конце срока, предусмотренного договором и графиком платежей, при этом проценты уплачиваются заемщиком ежемесячно.
- 3.16. Отсчет срока для начисления процентов за пользование займом начинается со следующего дня выдачи займа и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно).
- 3.17. В случае, если сумма произведенного пайщиком платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств, то задолженность погашается в следующей очередности:
- задолженность по процентам;
 - задолженность по основному долгу;
 - неустойка (штраф, пеня);
 - проценты, начисленные за текущий период платежей;
 - сумма основного долга за текущий период платежей;
 - иные платежи.
- 3.16. При наличии у пайщика или его поручителей личных сбережений, переданных ими в Кооператив по соответствующему договору, они имеют право расторгнуть этот договор с целью погашения задолженности по займу.
- 3.17. Ответственность пайщика, получившего заем, и его поручителей является солидарной.
- 3.18. В случае невыполнения пайщиком условий договора займа и нарушения сроков возврата займа и (или) процентов Кооператив имеет право:
- 3.18.1. расторгнуть договор займа на условиях, предусмотренных договором займа;
- 3.18.2. потребовать досрочного возврата заемщиком суммы займа, причитающихся процентов по договору, неустойки и расходов, связанных с ненадлежащим выполнением условий договора;
- 3.18.3. обратиться в суд с иском о взыскании задолженности и потребовать, по своему усмотрению, взыскания всей задолженности (включая сумму займа, проценты, неустойку), либо ее части как с самого заемщика, так и с его поручителей.
- 3.18.4. В случае обращения с иском в суд Кооператив вправе взыскать с судебных издержки, понесенные при подаче и рассмотрении иска;
- 3.18.5.** обратить взыскание на заложенное имущество, переданное в счет обеспечения обязательств по договору займа, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и (или) договором залога.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

4.1. Заем пайщику может быть выдан под поручительство и (или) залог.

4.1.1. Поручительство:

Требования к поручителю(ям) физическому лицу:

- Поручителем может быть любой дееспособный гражданин РФ, достигший совершеннолетнего возраста;

- У поручителя должен быть постоянный доход (заработная плата, пенсия, доход от предпринимательской деятельности), подтвержденный соответствующими документами.
- Наличие постоянного места регистрации на территории Российской Федерации.
- В случае, когда поручителем выступают члены семьи заемщика, имеющие доход, размер выдаваемого займа рассчитывается в соответствии с п. 3.6. настоящего Положения исходя из дохода только заемщика.

4.1.2. Требования к поручителю(ям) юридическому лицу:

Для поручительства юридического лица необходимо предоставить следующие документы:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, подтверждающее регистрацию на территории Российской Федерации,
- Устав предприятия,
- Учредительный договор,
- Выписку из Единого государственного реестра юридических лиц,
- Подтверждения полномочий руководителя и главного бухгалтера,
- Копии паспортов РФ : руководителя, главного бухгалтера и всех участников / акционеров физических лиц,
- Бухгалтерский баланс предприятия,
- Иные документы по усмотрению Кооператива.

4.1.3 Количество поручителей по договору зависит от суммы займа и величины их дохода.

4.1.4 Поручительство оформляется непосредственно в Кооперативе путем составления отдельного договора.

4.1.5 В случае, когда пайщик имеет паенакопления и (или) личные сбережения в Кооперативе, при получении займа он вправе дать поручение Кооперативу на дебетование суммы очередных платежей (не исполненных им в срок обязательств по займу) из стоимости учитываемого за ним паенакопления и (или) переданных им личных сбережений. Такое условие должно быть прямо оговорено в договоре займа.

4.2 Залог.

4.2.1 В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

4.2.2 Залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов.

4.2.3 Залог возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между пайщиком и Кооперативом в соответствии с действующим законодательством.

4.2.4 В качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество: автотранспортные средства и др.;
- недвижимое имущество (ипотека): квартиры, дома, гаражи, земельные участки и др.

4.3 Залог (ипотека) домов, 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.

4.4 Залогодателем может быть заемщик, поручитель, а также третье лицо. 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. В случае предоставления ипотеки залогодатель обязан представить письменное согласие других членов семьи залогодателя на передачу в залог имущества так, как этого требует законодательство.

- 4.5 Кооператив вправе самостоятельно проводить оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества или привлекать по своему усмотрению независимых специалистов. Расходы при проведении такой оценки возлагаются на заемщика.
- 4.6 Взыскание на заложенное имущество с целью удовлетворения требований залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства.
- 4.7 Если иное не предусмотрено законом или договором, залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание предмета залога и связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией расходов.