

Утверждено Общим собранием членов
кредитного потребительского кооператива
«Верхневолжский финансовый союз»
(Протокол Общего собрания членов
Кооператива №1 от 14 сентября 2015 г.)

**Положение
о порядке предоставления займов пайщикам
кредитного потребительского кооператива
«Верхневолжский финансовый союз»**

Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Верхневолжский финансовый союз», Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Гражданским кодексом Российской Федерации.

Настоящее Положение определяет порядок предоставления займов пайщикам кредитного потребительского кооператива «Верхневолжский финансовый союз» (далее Кооператив).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми Пайщиками) займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями общего собрания членов Кооператива, а также решениями правления и Председателя Правления Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.2. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива, а также привлеченных средств пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов членам выборных органов и сотрудникам Кооператива устанавливаются Уставом и Положением об органах управления Кооператива.

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

1.4.1. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более 10 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом, на момент принятия решения о предоставлении займа.

1.4.2. Максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом, на момент принятия решения о предоставлении займа.

1.4.3. Общая сумма денежных средств, направляемых Кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам Кооператива, не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных Кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.

Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган, принявший решение о предоставлении займа.

1.5. Пайщики должны быть проинформированы 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, где производится оформление документов для получения займов, и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Председатель Правления, члены Правления или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

1.7. Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, 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 заемщиком и директором Кооператива. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Размеры компенсации по предоставляемым займам, дополнительных членских взносов и дополнительной компенсации за просрочку платежей устанавливаются правлением Кооператива.

1.9. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики - члены Кооператива и поручители - члены Кооператива 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 И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА ПО ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ

2.1. В зависимости от назначения займы выдаются либо на потребительские нужды, либо на предпринимательские. При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения), обеспеченными поручительством пайщиков Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива, или обеспеченными 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 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. Получение пайщиком Кооператива нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего.

2.6. Решение о предоставлении займа пайщику Кооператива принимается не позднее чем в пятидневный срок с даты оформления заявки на получение займа и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.7. Решение о предоставлении займа в пределах его компетенции в зависимости от суммы займа принимает Правление Кооператива;

Председатель Кооператива в пределах своей компетенции предоставляет право на принятие решения о выдаче займа заведующим отделениями Кооператива с указанием предельной суммы по выдаваемым суммам займам, которая устанавливается по каждому отделению в соответствующем приказе Председателя Кооператива.

2.8. Максимальный размер займа по каждому отдельному случаю определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей.

2.9. Выдача займов производится в первую очередь пайщикам Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали, способствовали к привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.

2.10. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты компенсационных и дополнительных членских взносов по нему, а также договором поручительства или договором залога. Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на получение займа. Форма заявки утверждается Правлением Кооператива. Заявка должна содержать следующую информацию:

- сведения о пайщике;
- вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- необходимые пайщику сумма и срок займа;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа.

3.2. Решение о предоставлении займов принимается одним из органов Кооператива в пределах его компетенции в зависимости от суммы займа. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления пайщика и проверку представленных пайщиком документов, обязан:

3.2.1. Помочь пайщику при заполнении заявки.

3.2.2. Проверить состояние паевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам.

3.2.3. В случае если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном п. 3.2.2 порядке состояние дел поручителей.

3.2.4. В случае если предоставление пайщику займа требует решения Правления Кооператива, проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения Правлением его заявки; о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить комитету по займам и правлению Кооператива для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа.

3.2.5. В случае если принято решение о предоставлении займа органом Кооператива, 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.

3.2.6. В случае если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо Кооператива обязано устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах. При необходимости предоставления письменной информации подготовить проект такого уведомления и представить его на подпись Председателю Кооператива.

3.3. Заявки членов Кооператива на получение займа рассматриваются 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.).

3.4. Заявка на получение займа рассматривается органом Кооператива согласно его компетенции единолично или в случае необходимости и по инициативе органа Кооператива в присутствии пайщика, претендующего на получение займа. Заявка подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму. Орган Кооператива может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

3.5. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, орган Кооператива вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа.

3.6. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа орган Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязан учитывать аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооперативу.

3.7. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения Правления Кооператива, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания правления Кооператива. Включение рассмотрения таких заявок в повестку дня ближайшего заседания правления Кооператива обязательно.

4. ПОРЯДОК УПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЗНОСОВ ПО ЗАЙМАМ

4.1. Размеры компенсации за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительной компенсации за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа (далее – «Компенсационные взносы») устанавливаются Правлением Кооператива.

4.2. Размеры компенсационных взносов зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа исходя из утвержденных Правлением Кооператива ставок.

4.3. Компенсационные взносы используются для выплаты компенсаций пайщикам Кооператива за пользование их личными сбережениями и на покрытие административно-хозяйственных расходов в пределах утвержденных смет на административные расходы.

4.4. При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива в случае, когда размер компенсации за пользование займом ниже 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленных налоговым законодательством Российской Федерации.

4.5. Начисление компенсационных взносов начинается со дня предоставления займа заемщику. При начислении компенсационных взносов принимается количество дней в году равным 365 дням. Срок ежемесячной выплаты компенсационных взносов за пользование займом устанавливается датой, следующей по истечении 30 дней после выдачи займа каждого календарного месяца.

4.6. Ежемесячные компенсационные взносы, не выплаченные заемщиком в соответствии с договором о предоставлении займа, суммируются к сумме задолженности по невозвращенному займу и представляют собой основную задолженность заемщика, на которую подлежат начислению дополнительные компенсационные взносы за несвоевременную выплату задолженности по договору займа.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

5.1. Промежуточные сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором займа.

5.2. 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 очередности:

- на уплату дополнительного компенсационного взноса за несвоевременную выплату задолженности по договору займа;
- на уплату компенсационных взносов за пользование займом;
- на погашение основной задолженности по займу.

5.3. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно. При этом компенсация за пользование займом уплачивается за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

6. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И КОМПЕНСАЦИЙ ПО НИМ

6.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа и (или) компенсации по нему на сумму займа и (или) компенсации по нему Кооператив вправе начислить заемщику дополнительный компенсационный взнос за задержку возврата займа и (или) компенсации по нему в размерах, устанавливаемых комитетом по займам Кооператива. Размер дополнительного компенсационного взноса должен быть указан в договоре займа.

6.2. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с заемщиком - пайщиком Кооператива. Залог обеспечивает требование залогодержателя-Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные компенсационные взносы, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя-Кооператива на содержание движимого имущества (в

случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

6.3. В случае неисполнения заемщиком - пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенного договором компенсационного взноса (его части) к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке с обращением взыскания на заложенное имущество.

6.4. Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями заемщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом в случае неисполнения заемщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться взыскание на личные сбережения заемщика (его поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты без их согласия с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

7. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

7.1. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь. Правление Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

7.2. Правление или Председатель Кооператива обязаны принять меры для перевода части фонда финансовой взаимопомощи, размещенного в качестве временно свободного остатка в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, в ликвидную форму для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов пайщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещенных в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, если условиями договоров о размещении этих средств предусмотрены такие штрафные санкции, которые могут сделать невозможным выполнение Кооперативом обязательств перед пайщиками по личным сбережениям и компенсации по ним.

7.3. После полного удовлетворения заявок на займы на потребительские нужды, утвержденных в течение одной недели, подлежат удовлетворению заявки на предоставление займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность. Беспроцентные займы выдаются вне очереди.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. 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 компенсационных взносов по займам, принимаются Правлением Кооператива.

8.2. Настоящее Положение разработано на основе Устава Кооператива и в соответствии с ним и не должно противоречить ему.

8.3. В случае расхождения пунктов настоящего Положения и Устава Кооператива применяются соответствующие положения Устава.