

УТВЕРЖДЕНО

решением общего собрания членов
КПК РПО «Сбережения и Займы – Кубань-01»
Протокол № 6
от 14 октября 2011 года

Председатель правления

Попов В.П.



Положение о предоставлении займов членам
«Кредитного потребительского кооператива

«Сбережения и Займы – Кубань-01»

Майкоп, 2011 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КПК РПО «Сберзайм – Кубань-01»**

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам КПК РПО "Сберзайм – Кубань-01" (далее по тексту - "кооператив" или "КПК").
- 1.2. Деятельность КПК по предоставлению своим членам займов регулируется действующим законодательством, федеральным законом «О кредитной кооперации» № 190 – ФЗ от 18.07.2009 года, Уставом, настоящим Положением, решениями Правления и общими собраниями членов кооператива.
- 1.3. Займы выдаются только членам КПК. На получение займа может претендовать любой член КПК.
- 1.4. При предоставлении займов пайщикам КПК необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом кооператива, и условия, определенные законодательством и настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган или сотрудник, 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 в месте, доступном для пайщиков. Руководитель, комитет по займам или иное уполномоченное лицо КПК, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.
- 1.6. 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 кредитным кооперативом, и в этот же день подписан заемщиком и руководителем КПК. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.
- 1.7. Размеры компенсации по предоставляемым займам и размер компенсации за просрочку платежей по займам и компенсации по нему устанавливается в пределах своей компетенции Правлением КПК.

2. Заявка на получение займа и ее рассмотрение.

- 2.1. Член КПК, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на получение займа. Форма заявки утверждается Правлением КПК.

2.2. Руководитель или член комитета по займам, иное уполномоченное лицо обязано в 10-ти дневный срок:

2.2.1. помочь пайщику при заполнении заявки;

2.2.2. проверить состояние пасевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и поташения обязательств перед кооперативом по предыдущим займам;

2.2.3. в случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства

других пайщиков, проверить в аналогичном п.2.2.2. порядке состояние дел поручителей;

2.2.4. в случае, если предоставление пайщику займа требует решения комитета по займам или управления КПК, проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения

займом и управления КПК, проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения комитета по займам и управления КПК, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен предоставить комитету по займам и управлению КПК для

подтверждения своей платежеспособности и/или наличия заложкашего подтверждения

обеспечения займа;

2.2.5. в случае, если предоставление займа не требует решения управления КПК,

комитета по займам, и КПК располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявки, в максимально короткий срок обеспечить подписание

договора займа пайщиком и руководителем КПК и обеспечить выдачу займа из кассы;

этот же порядок распространяется на займы, решение о выдаче которых принято

комитетом по займам, управлением КПК;

2.2.6. в случае, если предоставление займа не требует решения комитета по займам, но

кооператив не располагает достаточными наличными средствами в кассе, должны быть приняты меры к получению наличных средств с расчетного счета КПК в максимально

короткий срок, и обеспечить подписание договора пайщиком и руководителем КПК в

момент выдачи займа из кассы; этот же порядок распространяется на займы, решение о

выдаче которых принято комитетом по займам, управлением КПК, при недостаточности

наличных средств в кассе для выдачи займа;

2.2.7. в случае, если принято решение о предоставлении займа любого типа (как

требующего решения комитета по займам, управления КПК, так и не требующего), но

кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете, устанавливается очередь; регулирование очередности

производится в порядке, установленном разделом 5 настоящего Положения;

2.2.8. в случае, если предоставление займа, на получение которого претендует

пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом

КПК и настоящим Положением, уполномоченное лицо кооператива обязано

проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, по требованию

пайщика, в устной либо письменной форме, и о том, какие действия пайщику следует

предпринять для получения займа;

2.3. Комитет по займам рассматривает заявки членов КПК на получение займа строго в

порядке их поступления, вне зависимости от того, на получение займа какого типа

претендуют пайщики. 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.).

2.4. Комитет по займам рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным

требованиям всех документов, необходимых для получения займа определенного вида.

Комитет по займам может потребовать от пайщика предоставления дополнительных

документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

2.5. В случае если после рассмотрения заявки и 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.

2.6. Принимая решения о выдаче займов, руководитель КПК, комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие/отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. При принятии решения о предоставлении займа комитет по займам, руководитель обязаны учитывать актуальность пайщика в погашении предыдущих займов кредитному кооперативу.

2.7. Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения управления КПК, уполномоченный сотрудник кооператива или комитет по займам обязаны проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания управления КПК. Включение рассмотрения таких заявок в повестку дня ближайшего заседания управления КПК обязательно.

3. Виды займов, предоставляемых пайщикам.

3.1. Виды займов:

- на лечение
- на обучение
- потребительский
- ипотечный
- прочие цели

Список видов предоставляемых займов, порядок и условия работы данных видов займов может изменяться в зависимости от макроэкономической обстановки в стране с обязательным утверждением на общем собрании пайщиков КПК, а между собраниями управлением КПК.

3.2. Общая сумма займа, выданного одному пайщику, в любой момент времени должна составлять не более 25 процентов величины фонда взаимопомощи.

3.3. В случае задержки пайщиком КПК возврата любого вида займа и/или компенсации по нему, на сумму займа и/или компенсации по нему, начисляется целевой компенсационный взнос за задержку возврата займа и/или компенсации по нему из расчета 0,5% за каждый день просрочки.

3.4. В случае задержки возврата займа и/или компенсации по нему более, чем на 2 месяца, руководитель КПК имеет право предъявлять в суд искковое заявление о принудительном взыскании долга и компенсации по договору займа.

4. Правила работы с займами.

4.1. Обеспечение гарантий возврата долгов по договору займа в кооперативе:

4.1.1. Одной из основных гарантий возврата долгов является заработная плата и морально-деловая репутация заемщика. При заключении договора займа может

возникнуть необходимость в поручителях. Количество поручителей в зависимости от ситуации может быть от одного до трех. Обязательства поручителей перед кооперативом по возврату долгов по договору займа сохраняются в случае смерти заемщика, признания его безвестно отсутствующим или объявлением умершим в установленном законом порядке.

4.1.2. Обязательства заемщика по договору обеспечения этого, страховых

целей взносов, "Положения о Страховом Фонде", который уплачивается заемщиком кооперативу до получения займа. Выдача денежных средств по договору займа производится после уплаты заемщиком страхового беспроцентного взноса.

4.1.3. Расходы кооператива, связанные с возмещением задолженности заемщика и

поручителя по договору займа и поручителя, оплачиваются ими в соответствии с калькуляцией фактических расходов, утвержденных руководителем и гл. бухгалтером кооператива.

4.1.4. В случае не возврата суммы займа и компенсации по нему, начисляется

дополнительная компенсация в размере 0,5% за каждый день просрочки возврата долгов. Целью соизмерения размеров дополнительной компенсации с суммой долга по займу и долга по компенсации, ее размер может быть снижен в одностороннем порядке.

При возвратении займа в рассрочку (по частям в добровольном порядке), определен

следующий порядок расчета:

- сначала выплачивается дополнительная компенсация на просроченную компенсацию, - затем дополнительная компенсация на просроченную сумму займа,

- затем выплачивается компенсация просроченная,

- затем просроченная сумма займа,

- затем выплачивается основная компенсация за фактический срок пользования займом,

- после чего погашается основная сумма займа.

При возвратении долгов по решению суда:

- в первую очередь возмещаются убытки (издержки) займодавца по получению

исполнения,

- затем госпошлина и средства, затраченные на розыск,

- затем дополнительная компенсация за просроченную компенсацию,

- затем выплачивается дополнительная компенсация за пользование чужими

денежными средствами,

- затем основная компенсация,

- после чего погашается основная сумма займа.

4.2. Обязательства заемщика перед займодавцем начинаются с момента подписания

договора займа и действует до полного возврата заемщиком и (или) поручителями

кооперативу всех обязательств по договору займа в размерах и в порядке, установленных

настоящим Положением.

4.3. В случае обеспечения условий договора займа от заемщика или (и) его поручителя,

принимается залог. Залогом могут являться автомобили и другие транспортные средства,

видеокамера, мебель, холодильники, ковры, драгоценности, ценные бумаги и другие

ценные вещи. В любом случае физический и моральный износ предметов, принятых в

залог не может быть ниже 80 процентов от первоначальной цены. Принятие залога

формируется соответствующим договором залога.

В случае невыполнения условий договора займа и при просрочке расчетов заемщика с займодавцем по сумме займа и компенсации по нему свыше 60 дней. Займодавец вправе

по решению Руководства кооператива, самостоятельно распоряжаться предоставленным в качестве обеспечения займа имуществом Замщика и Поручителей без предварительного оповещения Замщика, направляя доход, получаемый таким образом, в счет погашения задолженности Замщика перед Займодавцем в порядке, определенном настоящим Положением.

Если сумма, вырученная, от продажи предметов залога, окажется недостаточной для полного расчета по Договору займа, разница должна возмещаться в общем порядке с Замщика.

4.4. В отдельных случаях, с целью предоставления возможности Замщику рассчитаться с Кооперативом и отмены начисления доплатительной компенсации, Проведение Кооператива может разрешить Замщику, по его заявлению, пересчитать просроченный договор займа на новую сумму и срок. При этом в новую сумму, на который заключаются договор займа, включаются старые долги по займу: доплатительная компенсация, просроченная и основная компенсация, проценты на сумму займа. При заключении нового Договора займа применяются размеры компенсации по займу и другие условия, применяющиеся на момент переоформления Договора Займа.

4.5. Проведение кооператива имеет право по просьбе пайщика в каждом конкретном случае продлить срок действия Договора займа.

4.6. Займодавец вправе требовать от Замщика досрочного возврата суммы займа и уплаты компенсации в случаях невыполнения обязательств по договору в течение 2-х месяцев и более.

4.7. Обязательства Замщика перед кооперативом по возврату долгов по договору займа сохраняются в случае смерти Замщика, признания его безвременно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке. В этом случае долги Замщика перед кооперативом погашаются Поручителями, которые после уплаты всех долгов кооперативу представляют претензии к членам семьи Замщика. Такой же порядок возврата долгов действует в отношении Замщиков, призванных в ряды Российской армии, арестом Замщика и нахождением его в местах заключения.

4.8. Замщик обязан в десятидневный срок уведомить Займодавца об изменении места жительства, работы, паспортных данных.

4.9. Споры между сторонами разрешаются путем переговоров. При не достижении согласия - судом в установленном действующим законодательством РФ порядке.

5. Правила работы с залогом.

5.1. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между КПК и пайщиками.

5.2. Любой вид имущества, предметом залогом может быть принят в качестве залога и при необходимости должен быть оформлен в соответствующем нотариальном порядке.

5.3. КПК проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества, привлекая при этом независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

5.4. Имущество, служащее залогом, в исключительных случаях должно быть застраховано. Расходы по страхованию возлагаются на заемщика.

5.5. Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. КПК не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложеного имущества не допускается.

6.1. При невозможности удовлетворения всех заявок на займы устанавливается очередь. Руководитель и комитет по займам контролируют соблюдение порядка очереди.

6.2. Управление или руководитель КПК по представлению комитета по займам обязаны принять меры для перевода части фонда финансовой взаимопомощи, размещенного в качестве временно свободного остатка в государственные ценные бумаги и на депозиты 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 КПК. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещенных в государственные ценные бумаги и 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.

6.3. После полного удовлетворения заявок на займы на потребительские нужды, подлежат удовлетворению заявки на предоставление займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность. Беспроцентные займы в случае болезненных чрезвычайных ситуаций возникают в семье пайщика выдаются вне очереди.

6.4. В связи с необходимостью предоставления займа свыше лимита кассы открывается кредитная линия для получения необходимой суммы займа.

7. Уровень компетенции на утверждение и выдачу займов.

7.1. Уровень компетенции в принятии решения о выдаче займов определяется Правлением КПК.

8. Заключительные положения.

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, заключаемых между КПК и пайщиками, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменения видов займов, решение об изменении размеров компетенции по займам, принимаются общим собранием членом КПК, а между общими собраниями - правлением КПК.