


Утверждено
Решением Общего собрания пайщиков Кредитного
потребительского кооператива граждан «Старый порт»
в форме собрания уполномоченных
Протокол № 128 от 26 июня 2018г.
Председатель собрания:


_____ Ан А.В.

Секретарь собрания:


_____ Коретникова Т.Г.

**Положение о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива граждан
«Старый порт», обязательства по которым обеспечены ипотекой**

г. Великий Новгород

2018 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 граждан «Старый порт», далее по тексту «Кооператив» или «КПКГ».

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

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

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

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

1.6. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Менеджер, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо КПКГ, 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 КПКГ, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава КПКГ, 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 КПКГ 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, 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.

2.2. Заем оформляется при наличии постоянной регистрации (прописки) или регистрации по месту пребывания у заемщика и поручителя.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. Решение о предоставлении займа принимает Комитет по займам.

2.6. 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.

2.7. 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. 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 ее рассмотрение.

3.1. Член КПКГ, желающий получить займ, заполняет Анкету кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт», а также Заявление на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения.

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

- Паспорт РФ;
- Справка о размере средней заработной платы с постоянного места работы Заемщика (Поручителя) за последние три месяца;
- Пенсионерам - пенсионное удостоверение и справку о размере пенсии за последний месяц;
- Студентам - справки из деканата ВУЗА за последние три месяца и студенческий билет;
- Заполненная Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и Заявление на получение займа (бланки КПКГ);
- Пакет документов, подтверждающих обеспечение займа (залог/поручительство физического лица).

3.1.2. Анкета кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» содержит следующие сведения:

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Фамилия, Имя, Отчество:

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.

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.
- Наличие поручительства.
- Наличие залогового обеспечения.
- Наличие личных сбережений в кооперативе.

3.2. Менеджер или иное уполномоченное лицо обязано:

- помочь пайщику при заполнении Анкеты кандидата в заемщики или заемщика, кандидата в поручители или поручителя Кредитного потребительского кооператива граждан «Старый порт» и Заявления;
- проверить состояние паевого обязательного взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи Заявления 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 КПКГ 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 КПКГ.
- Кооператив обязан соблюдать финансовый норматив соотношения 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. Числовое значение и порядок расчета

финансового норматива рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2015 N 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2016 N 41025).

➤ Максимальный срок, на который может быть выдан займ 60 (шестьдесят) месяцев. По решению Правления Кооператива данный срок может быть изменен.

➤ Минимальная процентная ставка компенсационных выплат за пользование займом не менее 10 % годовых (десять процентов годовых)..

3.4. Комитет по займам рассматривает заявки членов КПКГ 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 граждан «Старый порт» 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 граждан «Старый порт» и заявки, 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.

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 КПКГ, 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 КПКГ.

4. Порядок погашения основного долга по займу, начисленных процентов.

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

4.2. Уплата 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 согласно действующего порядка предоставления займов, 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 Комитет по займам, 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 начисленных процентов за пользование займом;
- В третью очередь - на погашение займа (части займа);
- В четвертую очередь – на погашение штрафной неустойки (пени), если таковые имеются.

5. Полная стоимость займа.

5.1. Полная стоимость займа определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость займа размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора займа, и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость займа в денежном выражении размещается справа от полной стоимости займа, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора займа.

5.2. Полная стоимость займа, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

5.3. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0,$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору займа.
Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику займа на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком займа, уплата процентов по займу включаются в расчет со знаком "плюс";

Q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи займа до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения Q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

5.4. По договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости займа в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

6. Санкции за несвоевременный возврат займа.

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по возврату займа и по уплате процентов на сумму займа Заемщик уплачивает Займодавцу штрафную неустойку в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора займа от суммы фактически просроченной задолженности по выплате основного долга и уплате процентов на сумму займа в период с дня следующего за датой платежа по графику платежей по день фактического выполнения обязательства.

6.2. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от исполнения принятых на себя обязательств по погашению остатка невозвращенного займа, а также начисленных по нему процентов.

6.3. В особых случаях возможно приостановление начисления штрафной 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.

6.4. В случае неисполнения Заемщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его очередной части), к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

7. Обеспечение возврата предоставляемых займов.

Предоставляемые Кооперативом займы могут быть обеспечены залогом имущества и/или поручительствами.

7.1. *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 при изъятии, предусмотренными законом.

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).

В качестве предмета залога не рассматриваются жилые помещения, право собственности на которые принадлежат несовершеннолетним.

7.2. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

- жилая недвижимость;
- блок в таунхаусе – жилое помещение (блок) в доме, состоящем из нескольких блоков, имеющих общие стены без проемов, при этом каждый из блоков предназначен для проживания отдельной семьи, расположен на самостоятельном земельном участке и имеет самостоятельный выход на территорию общего пользования;
- нежилая недвижимость – отдельное помещение (встроенное, пристроенное или встроенно-пристроенное) либо отдельно стоящее здание с зарегистрированным правом собственности, как на самостоятельный объект недвижимости;
- земельные участки.

7.2.1. Основные требования, предъявляемые Кооперативом к залому 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 свидетельство о праве собственности, правоустанавливающий документ, технический паспорт недвижимого имущества, справку о зарегистрированных лицах. Если залогом является земельный участок, Залогодатель предоставляет кадастровый паспорт.

➤ Заемщику, состоящему в браке необходимо предоставить нотариально удостоверенное согласие супруга о передаче в Залог Кооперативу совместно нажитого имущества.

➤ В недвижимом имуществе не должно быть незарегистрированных перепланировок, но при наличии таковых Заемщику/Залогодателю необходимо получить разрешительную документацию в уполномоченном органе до оформления сделки.

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

7.3. Если залог отвечает требованию КПКГ, то устанавливается следующий порядок работы с залогом:

- Оформляется договор залога.
- При необходимости оформляется договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться Кооператив.
- В течение действия договора залога Кооператив имеет право контролировать состояние заложенного имущества, а также его рыночную стоимость.

7.4. 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 КПКГ к поручительству:

➤ В качестве обеспечения обязательств Заемщика по договору займа КПКГ принимает поручительство платежеспособных физических лиц.

- Не принимается поручительство физических лиц, обладающих плохой кредитной историей.
- Не принимается поручительство недееспособных и несовершеннолетних лиц.
- Обязательства поручителей перед Кооперативом по возврату долгов по договору займа сохраняются в случае смерти Заемщика, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке.
- При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору займа поручитель и заемщик отвечают перед Кооперативом солидарно.

8. Заключительные положения.

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Общим собранием Кооператива.

8.2. Типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также порядок предоставления займов пайщикам принимаются Правлением Кооператива.