Утвержден

общим собранием пайщиков

кредитного потребительского кооператива

«Первый Сибирский»

Протокол № 2 от 01 апреля 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ ПАЙЩИКАМ**

**ИЗ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ**

#### КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

**«Первый Сибирский»**

г. Кемерово

2019 г.

#### 1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее положение устанавливает основные принципы, правила и процедуры предоставления займов пайщикам кредитного потребительского кооператива «Первый Сибирский» (далее Кооператив).
2. Деятельность Кооператива по предоставлению своим пайщикам займов регулируется действующим законодательством, Уставом, решением общего собрания пайщиков, настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива.
3. Займы выдаются только пайщикам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов пайщикам Кооператива устанавливаются Уставом и настоящим Положением.
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.
5. При обращении пайщика за получением займа, работник Кооператива выясняет цель, на которую испрашивается заем, разъясняет условия и порядок предоставления займа, знакомит его с перечнем документов, необходимых для его получения, а также предоставляет ему примерный расчет платежей по договору займа с указанием всех расходов, связанный с его получением (график платежей).
6. Пайщик, подавший заявку на предоставление займа в Кооператив, обязан представить документы и сведения, запрашиваемые Кооперативом, необходимые для решения вопроса о предоставлении ему займа и исполнения обязательств по договору займа.
7. 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 предоставления займов, установленные настоящим Положением, правила ведения кассовых операций.
8. Размер процентов за пользование займом, и величину штрафа за просрочку платежей по займам, порядок их уплаты устанавливает, в пределах своей компетенции Правление Кооператива.
9. Максимальная величина займа, предоставляемая одному члену Кооператива и (или) нескольким членам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, в процентном отношении от общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа, не может превышать:

- 7 процентов - если число членов (пайщиков) Кооператива превышает 3000;

- 10 процентов - если число членов (пайщиков) Кооператива составляет более 200, но не превышает 3000;

- 20 процентов - если число членов (пайщиков) Кооператива не превышает 200;

- 50 процентов - если число членов (пайщиков) Кооператива не превышает 100 и срок деятельности Кооператива составляет менее 180 дней со дня создания.

2.Заявка на получение займа и ее рассмотрение

1. Для получения займа пайщик (поручитель, залогодатель) заполняет карточку клиента и заявление на займ по установленным Правлением Кооператива формам и подписывает ее с приложением необходимых документов.

1.1. Кооперативом устанавливается следующий минимальный перечень документов, запрашиваемых обществом для **физических лиц (граждан**):

- оригинал и копия паспорта;

- оригинал и копия доверенности в случае, если интересы заемщика (поручителя, залогодателя) представляют доверенные лица;

- оригиналы и копии документов на имущество, которое планируется направить на обеспечение займа в виде залога имущества (копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости, предварительный договор купли-продажи недвижимого имущества, ПТС и т.д.);

- документы, подтверждающие платежеспособность пайщика за последние 3 месяца (подтверждаемые соответствующими документами - справка с места работы, справка о размере пенсии, для индивидуальных предпринимателей - декларации, справка налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, книга доходов и расходов иные документы);

- в случае намерения заемщика частично или полностью погасить заем средствами материнского (семейного) капитала – документы, свидетельствующие о наличии у него (или его супруги) средств, причитающихся для распоряжения по Государственному сертификату на материнский (семейный) капитал или региональный семейный капитал;

- иные документы, необходимые для оформления займа в соответствии с выбранной заемщиком программы.

1.2. Кооперативом устанавливается следующий минимальный перечень документов, запрашиваемых обществом для **индивидуальных предпринимателей**:

- общегражданский паспорт;

- свидетельство о постановке на учет ИП в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН);

- свидетельство о регистрации в ЕГРИП

- копии годовой (либо квартальной за 4 последних квартала) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии при направлении по почте с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения, при передаче в электронном виде - копии подтверждения отправки на бумажных носителях;

- заверенные копии листов книги учета доходов плательщика ЕНВД и УСН за предшествующий год (первая страница и страницы с квартальными итогами);

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- выписки из банка о движении денежных средств на расчетных счетах (при наличии);

- сведения об отсутствии фактов неисполнения ИП своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах (при наличии);

- договоры аренды (или свидетельства о праве собственности) помещения под офис или бизнес;

- действующие хозяйственные договоры, подтверждающие цели финансово-хозяйственной деятельности и наличие постоянной клиентской базы (при наличии);

- прочие документы, подтверждающие цели финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации.

- иные документы, необходимые для оформления займа в соответствии с выбранной заемщиком программы.

1.3 Кооперативом устанавливается следующий минимальный перечень документов, запрашиваемых обществом для **юридических лиц**:

- Свидетельство о регистрации

- Свидетельство о присвоении ИНН и КПП

- Устав (копия)

- Бухгалтерский баланс за 2 последних отчетных периода.

- Справка из ИФНС об отсутствии задолженности по налогам и сборам;

- Протокол Общего собрания участников (заседания уполномоченного органа) или Решения единственного участника об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа юридического лица с указанием срока его полномочий,

- Общегражданские паспорта, ИНН, 2НДФЛ должностных лиц юридического лица (генерального директора/директора, главного бухгалтера), уполномоченных подписать договор займа

- Выписка из банка о движении денежных средств;

- Договор аренды (или свидетельство о праве собственности) помещения под офис или бизнес;

- Действующие хозяйственные договоры;

- иные документы, необходимые для оформления займа в соответствии с выбранной заемщиком программы.

2. При подписании карточки клиента и заявления на заем, пайщик (поручитель, залогодатель) своей подписью под ней подтверждает свое согласие на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории, при предъявлении им представителю Кооператива паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. При этом форма карточки клиента и заявления на заем должна в обязательном порядке содержать паспортные данные пайщика (поручителя, залогодателя), наименование Кооператива, дату оформления карточки клиента и заявления на заем и его подпись. Согласие пайщика (поручителя, залогодателя) на раскрытие информации, содержащейся в его кредитной истории, может быть также оформлено в виде отдельного документа.

Указанное согласие, полученное Кооперативом, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления, а в случае, если в течение указанного срока с пайщиком был заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа.

3. Заявление на заем должно содержать следующую достоверную информацию:

- сведения о пайщике (поручителе, залогодателе);

- сумма займа и срок его погашения;

- описание предполагаемого обеспечения займа;

- размер средней заработной платы пайщика;

- сведения об имеющихся у него иных кредитных обязательствах на момент подачи заявления;

- иные сведения.

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

* 1. оказать пайщику (поручителю, залогодателю) помощь в заполнении заявления;
	2. проверить состояние паевого взноса, счета личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним займов и выполнения обязательств погашения по предыдущим займам на момент заявки;
	3. в случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительство других пайщиков, проверить в аналогичном п. 4.2 порядке настоящей статьи состояние дел поручителя-пайщика;
	4. 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;
	5. 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.
1. 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 иных документов, подтверждающих его платежеспособность.
2. 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.)
3. Органы Кооператива, ответственные за принятия решения о предоставлении  займов, в течение трех рабочих дней проводят финансовую, бухгалтерскую и юридическую экспертизу представленных документов, оценивают финансовое состояние члена Кооператива (пайщика), проверяют его «кредитную историю».

Оценка финансового состояния (платежеспособности) члена Кооператива (пайщика), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа (если такой вид обеспечения исполнения обязательств предусмотрен условиями выдачи займов), осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

Процедура оценки платежеспособности указанных лиц (далее по тексту – заемщика), в случае ее применения Кооперативом, осуществляется на основании представленных ими в Кооператив документов и иной информации, которой располагает Кооператив.

В качестве общедоступной информации Кооператив, в том числе, может использовать данные, полученные с сайта службы судебных приставов ([www.fssprus.ru](http://www.fssprus.ru/)), сайта судов общей юрисдикции и арбитражных судов, сайта федерального реестра сведений о банкротстве ([www.bankrot.fedresurs.ru](http://www.bankrot.fedresurs.ru/)),  сайт реестра уведомления о залоге движимого имущества ([www.reestr-zalogov.ru](http://www.reestr-zalogov.ru/)), государственного кадастра объектов недвижимого имущества ([www.rosreestr.ru](http://www.rosreestr.ru/)), из хотя бы одного БКИ (при наличии согласия заемщика), из прочих общедоступных источников информации.

Результат рассмотрения заявления о предоставлении займа оформляется протоколом комитета по займам.

1. По результатам оценки выдаваемого займа, с учетом полученных сведений о кредитной истории заемщика (поручителя, залогодателя), полученных данных о действующих обязательствах заемщика (поручителя, залогодателя), данных о стоимости предмета залога и способах обеспечения возврата займа, Кооперативом могут быть сделаны следующие выводы:

- предоставить заем (с указанием условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

- предложить члену Кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа, предоставить дополнительные способы обеспечения или изменить способы обеспечения, исходя из результатов оценки платежеспособности заемщика;

- отказать в предоставлении займа.

 9. Кооператив вправе принять решение об отказе в предоставлении займа в следующих случаях:

- при несоответствии представленных документов сведениям, содержащимся в анкетных данных клиента (заявление, карточка клиента), предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;

- при несоответствии заявленной цели получения займа видам займов, установленных в Кооперативе;

- при явном несоответствии заявленной суммы займа рыночной стоимости приобретаемой (закладываемой) недвижимости и (или) отсутствия собственных средств в объеме, согласно условий выдачи займов;

- имела место отрицательная «кредитная история» пайщика, он имеет просроченные обязательства перед третьими лицами, в том числе кредитными, микрофинансовыми организациями или кредитными кооперативами, имеются сведения о наличии судебных правопритязаний к нему или к его имуществу;

- предоставляемое пайщиком обеспечение возврата займа не удовлетворяют установленным Кооперативом условиям выдачи займов;

- в случае, когда у Кооператива возникают подозрения, что планируемая сделка, совершаемая с использованием заемных средств, направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, либо имеются другие основания признания сделки сомнительной, в том числе по основаниям, предусмотренным законодательством РФ по противодействую отмывания доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- в случае, когда заемщик планирует полностью или частично погасить заем средствами материнского (семейного) капитала, однако в ходе совершения сделок с использованием заемных средств явно не обеспечивается целевой характер улучшения жилищных условий, или строящиеся жилые помещения непригодны для постоянного проживания и не отвечают требованиям, установленным жилищным законодательством РФ (не отвечают требованиям законодательства к объектам жилищного строительства), а также в случае когда строительство жилых помещений планируется осуществлять на землях, не относящихся к категориям земель населенных пунктов.

Кооператив вправе отказать в предоставлении займа без указания причин отказа, оценивая степень риска выдачи займа, с учетом имеющихся в его распоряжении данных.

10. Работник Кооператива на основании принятого решения уведомляет пайщика о результатах рассмотрения заявки на предоставление займа.

11. После устранения причин, повлекших отказ в предоставлении займа, пайщик вправе вновь обратиться в Кооператив с заявлением о предоставлении ему займа.

12. В случае положительного решения Кооператив заключает с пайщиком договор займа.

13. 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.

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

3. УСЛОВИЯ займов, предоставляемых пайщикам КООПЕРАТИВА

1. Максимальный период пользования потребительским займом, предоставляемым Кооперативом не может превышать 60 календарных месяцев.
2. Все займы выдаются в валюте РФ – в рублях.
3. Виды потребительских займов и условия их предоставления устанавливаются Правлением Кооператива.
4. Решение о выдаче займа принимается Председателем правления (в случае если количество членов Кооператива составляет менее 200 (двести) человек) или Комитетом по займам (в случае если количество членов Кооператива составляет более 200 (двести) человек).
5. В случае выдачи займа на сумму, подпадающую под действие п. 3 ст. 6 ФЗ «О кредитной кооперации», такой займ выдается при наличии решения Правления Кооператива о его одобрении.
6. В случае выдачи займа сверх нормативов (по сумме займа, процентам и по срокам), установленных программами заимствований в Кооперативе, такой заем выдается при наличии решения Правления Кооператива.
7. Условием предоставления займа пайщику является (наличие) внесение им в Кооператив паевого взноса и уплата членского и вступительного взносов.
8. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.
9. С заемщиком составляется договор займа, в котором определяются условия займа, порядок его возврата, уплаты процентов за пользование займом и штрафа в случае несвоевременного внесения платежей.
10. Заем может быть предоставлен наличными деньгами в кассе Кооператива, либо безналичным перечислением на банковский счет заемщика, в т. ч. на счет пластиковой карты. Кооператив не взимает комиссионных и компенсационных платежей за выдачу потребительского займа наличными деньгами или за операцию безналичного перечисления. Но, в зависимости от того, в каком банке заемщик обслуживается, банком могут быть установлены комиссии за снятие наличных средств со счета заемщика или за операцию по их последующему перечислению.
11. Погашение задолженности по займу производится в рассрочку ежемесячно согласно графику, который прилагается к договору займа. Проценты за пользование займом начисляются на остаточную сумму займа. По желанию заемщика может быть составлен график погашения займа аннуитетными платежами.
12. Отсчет срока для начисления процентов 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 накладывается штрафная санкция штраф в порядке, установленном договором займа.
13. Суммы, вносимые заемщиком по договору займа, направляются на погашение его задолженности в соответствии с нормами действующего законодательства и в соответствии с условиями прописанные в договорах займа.
14. При наличии у пайщика или его поручителей личных сбережений, переданных ими в Кооператив по соответствующему договору, Кооператив имеет право расторгнуть этот договор с целью погашения задолженности по займу, уведомив об этом лицо, заключившее договор о передаче личных сбережений.
15. Ответственность пайщика, получившего заем, и его поручителей является солидарной.
16. 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;

- обратить взыскание задолженности на заложенное имущество, минуя обращение в судебные органы.

 17. Заемщик вправе в течение пятнадцати календарных дней, после получения индивидуальные условия договора займа, заключить договор займа на предложенных заемщику условиях.

18. Заемщик в любой момент имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.

19. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения заключенного договора займа и договоров, обеспечивающих его исполнение.

4. Обеспечение займов

1. Займ пайщику выдается под поручительство физических и (или) юридических лиц и (или) залог.

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

Поручителем может быть любое юридическое лицо, созданное на территории Российской Федерации.

Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода. При этом сумма ежемесячного взноса по договору займа не должна превышать половины совокупного дохода поручителей.

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.

1. 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 Кооперативом.

2.1. В качестве залога могут быть приняты:

- движимое имущество: автотранспортные средства;

- недвижимое имущество: квартира или дом, гаражи, садовые участки, и др.

* 1. 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.
	2. Залогодателем может быть как сам заемщик, 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.
	3. Кооператив 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. Произведенная оценка имущества отражается в акте оценки (форма акта утверждается правлением Кооператива) или по оценочному документу, выданному специалистом, имеющим на это лицензию.
	4. Залогодатель обязан:

- в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа продать заложенное имущество, известив об этом залогодержателя, и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива;

- 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.

2.6. Залогодержатель имеет право:

- в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору займа потребовать от залогодателя передачи имущества и необходимых документов для реализации заложенного имущества и погашения задолженности по договору займа;

- проверять сохранность и целостность заложенного имущества.

2.7. 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.

2.8. В случае возникновения споров между Кооперативом и пайщиком по договорам займа, споры разрешаются в претензионном порядке.

При не достижении согласия, спор передается заинтересованной стороной на рассмотрение в суде в соответствии с установленной процессуальным законодательством подведомственность (арбитражный суд, мировой судья, суд общей юрисдикции) по месту нахождения Кооператива.