УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«СД ФИНАНС»

Протокол № 1 от «04» июля 2019г.

Председатель правления КПК «СД ФИНАНС»

_____/Сопов Д.Е.//

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «СД ФИНАНС»

г. Барнаул
2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение определяет порядок предоставления, использования и возврата займов членами Кредитного потребительского кооператива «СД ФИНАНС» (далее - Кооператив), включая требования к заемщику, выполнение которых является обязательным для получения займа; перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа; виды займов; максимальные и минимальные суммы и сроки возврата займа; максимальные и минимальные процентные ставки за пользование займом; способы обеспечения исполнения обязательств по займу; ответственность за неисполнение обязательств по займу.

1.2 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и основывается на Гражданском кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», Федеральном законе №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», иных нормативно-правовых актах Российской Федерации и Уставе Кооператива.

1.3 Займы предоставляются только членам Кооператива. Порядок вступления в члены Кооператива устанавливается Уставом Кооператива и Положением о членстве в Кооперативе.

1.4 До утверждения Правлением Методики расчета членских взносов все заемщики независимо от вида и цели займа обязаны уплачивать членские взносы заемщиков, вид и размер которых определяются Уставом и утверждаемыми Правлением программами выдачи займов пайщикам. С момента утверждения Методики расчета членских взносов заемщики уплачивают членские взносы в порядке и размере, установленном Уставом и Методикой расчета членских взносов.

1.5 При предоставлении займов пайщикам Кооператив соблюдает нормативы, установленные действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации.

1.6 Предоставление займов пайщикам осуществляется только в рублях Российской Федерации.

1.7 Кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов. Общие условия договоров потребительского займа утверждаются Правлением Кооператива в целях многократного применения.

2. ВИДЫ ЗАЙМОВ ПАЙЩИКАМ И УСЛОВИЯ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

2.1. Займы на предпринимательские цели:

2.1.1. Цель займа – предпринимательские нужды.

2.1.2. Предоставляются физическим лицам имеющим статус индивидуального предпринимателя, так и юридическим лицам.

2.1.3. Предоставляются при условии внесения обязательного паевого взноса.

2.1.4. Предоставляются в наличной либо безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива и только в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Максимальный срок займа – 731 день.

2.1.6. Минимальная сумма займа – 300 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение

финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.
2.1.7. Допустимая периодичность возврата займа:
2.1.7.1 Ежемесячно, при этом в первые три периода пользования займом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга;
2.1.7.2 В конце срока договора займа.
2.1.8. Минимальная ставка процентов за пользование займом – 15% годовых, максимальная ставка процентов за пользование займом – 30% годовых.
2.1.9. Уплата процентов за пользование займом – ежемесячно, способ начисления и уплаты процентов - дифференцированный платеж.
2.1.10. Обеспечение исполнения обязательств при сумме займа до 300 000,00 руб. не требуется, при сумме займа равной и превышающей 500 000,00 руб. – залог движимого имущества, и/или поручительство физического лица – гражданина Российской Федерации либо юридического лица – резидента Российской Федерации, и/или залог недвижимого имущества, и/или иное обеспечение, не противоречащего действующему законодательству Российской Федерации.
2.1.11. Минимальный размер пени за неисполнение обязательств – 0,2% в день от суммы просроченного платежа, максимальный размер пени за неисполнение обязательств – 0,5% в день от суммы просроченного платежа.
2.1.12. Документы, необходимые для рассмотрения заявления на выдачу займа: для
- физических лиц имеющих статус индивидуального предпринимателя, юридическим лицам;
1. паспорт гражданина Российской Федерации;
2. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии);
3. свидетельство о регистрации по месту пребывания (при наличии);
4. при предоставлении обеспечения в виде поручительства – документы, перечисленные в пп. 1- 3, 7, 10-13, в отношении поручителя, имеющего статус индивидуального предпринимателя или юридического лица.
5. при предоставлении обеспечения в виде залога движимого имущества: оригинал ПТС и/или паспорта самоходной машины (если предметом залога выступает транспортное средство); документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (если предметом залога выступает иное движимое имущество); правоустанавливающие документы на объект недвижимости (если предметом залога выступает недвижимое имущество); документы, перечисленные в пп. 1-3, в отношении залогодателя – третьего лица; письменное согласие супруга залогодателя на передачу имущества в залог, либо брачный договор, либо письменное заявление залогодателя об отсутствии зарегистрированного брака; для индивидуальных предпринимателей, документы, перечисленные в пп. 1-3, 4,6,7
6. свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, или свидетельство о внесении в ЕГРИП записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 г., или лист записи ЕГРИП;
7. документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязательств по уплате налогов и сборов;
8. отзывы о деловой репутации от пайщиков Кооператива, находящихся с заемщиком в деловых отношениях, или от кредитных либо некредитных финансовых организаций, в которых заемщик находится на обслуживании;
- для юридических лиц:
9. решение о создании юридического лица либо иные документы, подтверждающие создание юридического лица;

10. устав;
11. свидетельство о постановке на налоговый учет;
12. свидетельство о государственной регистрации юридического лица или свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.;
13. информационное письмо о постановке на учет в органах федерального государственного статистического наблюдения (письмо Росстата);
14. лицензии (при наличии);
15. годовая бухгалтерская отчетность за предшествующий год или промежуточная бухгалтерская отчетность за последний отчетный период;
16. документы, перечисленные в п.п. 1,3,5 (требований для физических лиц);
17. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, действующего от имени юридического лица.
2.1.13. По решению Комитета по займам у заемщика могут быт запрошены дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выдаче займа.
2.1.14. Правление Кооператива вправе формировать конкретные программы выдачи займов пайщикам, используя набор условий, перечисленных в п.п. 2.1.1 – 2.1.15 Настоящего Положения, не выходя за предельные значения сроков, сумм и процентных ставок. При формировании программ выдачи займов пайщикам Правление вправе устанавливать дополнительные требования к заемщикам в рамках отдельных программ помимо требований, предъявляемых Уставом Кооператива к пайщикам. Правление Кооператива определяет наименование программ выдачи займов пайщикам.
2.2. Предоставляются физическим лицам.
2.2.1. Предоставляются наличной либо в безналичной форме. Предоставление займа в наличной форме допускается только по месту нахождения Правления Кооператива.
2.2.2. Максимальный срок займа – 731 день.
2.2.3. Минимальная сумма займа – 100 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.
2.2.4. Возврат займа
2.2.4.1 ежемесячно, при этом в первые три периода пользования займом заемщику может быть предоставлена отсрочка по погашению основного долга;
2.2.4.2 в конце срока возврата транша.
2.2.5. Минимальная ставка процентов за пользование займом – 15% годовых, максимальная ставка процентов за пользование займом — 30% годовых.
2.2.6. Уплата процентов за пользование займом – ежемесячно, способ начисления и уплаты процентов - дифференцированный платеж.
2.2.7. Обеспечение исполнения обязательств:
2.2.7.1. Без залога;
2.2.7.2. Обеспечение исполнения обязательств – залог движимого имущества, и/или поручительство физического лица – гражданина Российской Федерации либо юридического лица – резидента Российской Федерации, и/или залог недвижимого имущества, и/или иное обеспечение, не противоречащего действующему законодательству Российской Федерации.
2.2.8. Размер пени за неисполнение обязательств – 0,2% годовых на сумму просроченного платежа.

2.2.9. Документы, необходимые для рассмотрения заявления на выдачу займа – в соответствии с п. 2.1.11 настоящего положения.
2.2.10. По решению Комитета по займам у заемщика могут быт запрошены дополнительные документы, необходимые для принятия решения о выдаче займа.
2.2.11. Правление Кооператива вправе формировать конкретные программы выдачи займов пайщикам, используя набор условий, перечисленных в п.п. 2.2.1 – 2.2.12. настоящего Положения, не выходя за предельные значения сроков, сумм и процентных ставок. При формировании программ выдачи займов пайщикам Правление вправе устанавливать дополнительные требования к заемщикам в рамках отдельных программ помимо требований, предъявляемых Уставом Кооператива к пайщикам. Правление Кооператива определяет наименование программ выдачи займов пайщикам.
2.3. По решению Комитета по займам предоставление займа конкретному пайщику и возврат им займа могут осуществляться на условиях, отличных от условий программ выдачи займов пайщикам, сформированных Правлением, при условии, что такие условия не нарушают пп. 2.1 – 2.2 настоящего Положения. Свидетельством одобрения Комитетом по займам предоставления займа пайщику на иных условиях, отличных от условий программ выдачи займов, является соответствующая запись в реестре одобренных займов.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

3.1. Предоставление займа члену Кооператива допускается по решению Комитета по займам, принятому по результатам рассмотрения соответствующего заявления на выдачу займа.
В заявлении на выдачу займа указываются регистрационный номер пайщика, сумма, срок и цель займа.
Предоставление займа лицу, избранному или назначенному в органы Кооператива, осуществляется только с согласия Ревизионной комиссии Кооператива.
3.2. До заключения договора займа член Кооператива заполняет анкету пайщика, а также предоставляет в Кооператив документы, необходимые для рассмотрения заявления на выдачу займа, оценки его платежеспособности и оценки предмета залога. Лица, предоставляющие поручительство, заполняют анкету поручителя. Анкета пайщика, анкеты поручителей, заявление на выдачу займа и представленные документы в день их поступления передаются уполномоченным лицом Кооператива в Комитет по займам для рассмотрения и принятия решения о предоставлении займа или об отказе в его предоставлении.
3.3. В случае обеспечения возврата займа пайщиком залогом движимого или недвижимого имущества уполномоченное лицо Кооператива осуществляет оценку предмета залога.
Результаты такой оценки оформляются заключением по результатам оценки залога, соответствующее заключение передаётся уполномоченным лицом Кооператива в Комитет по займам для учета при принятии решения о предоставлении займа или об отказе в его предоставлении.
3.4. Комитет по займам рассматривает представленные пайщиком и уполномоченными лицами Кооператива документы и не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем их получения, принимает решение о предоставлении займа члену Кооператива или об отказе в его предоставлении. Рассмотрение заявления на выдачу займа и иных представленных пайщиком и уполномоченными лицами Кооператива документов и принятие по ним решения осуществляется Комитетом

по займам в отсутствие члена Кооператива, обратившегося за получением займа. В связи с этим член Кооператива, желающий получить потребительский заем, вправе потребовать от уполномоченного лица Кооператива, осуществляющего прием документов, необходимых для рассмотрения заявления на выдачу займа, копию заполненной им анкеты пайщика с отметкой Кооператива о её принятии, содержащей информацию о дате приема документов от пайщика.

3.5. По результатам рассмотрения поступивших от пайщика и уполномоченных лиц Кооператива документов Комитет по займам может отказать пайщику в предоставлении займа без объяснения причин. Положительное решение Комитета по займам в отношении обратившегося за займом пайщика отражается в протоколе заседания Комитета по займам.

3.6. Протоколы заседаний Комитета по займам формируются за дни, в течение которых Комитет по займам рассматривал представленные документы и принимал решения о предоставлении займов или отказе в их предоставлении, и включают следующую информацию в отношении всех заявок на предоставление займа, рассмотренных Комитетом по займам в течение дня: - дату и место заседания Комитета по займам; - ФИО членов Комитета по займам, присутствующих на заседании; - ФИО и регистрационный номер пайщика, в отношении которого принято решение о предоставлении займа; - наименование операционного офиса, в который обратился пайщик для получения займа; - наименование программы выдачи займов пайщикам; - сумму займа; - размер процентной ставки/процентов за пользование займом; - дату начала и дату окончания действия договора займа; - сведения об обеспечении обязательств по займу. Протокол заседания Комитета по займам, содержащий информацию об одобренных займах, за день формируется один раз в конце дня.

3.7. В случае принятия Комитетом по займам решения о предоставлении займа члену Кооператива последний незамедлительно уведомляется о принятом решении устно и приглашается для заключения договора займа. В случае отказа в предоставлении займа члена Кооператива в день принятия такого решения информируют о принятом решении по телефону.

3.8. До получения потребительского займа член Кооператива знакомится с общими условиями договоров потребительского займа, размещенными в помещениях операционных офисов Кооператива, а также на официальном сайте Кооператива в сети Интернет. Член Кооператива вправе получить распечатанный экземпляр общих условий договоров потребительского займа в случае необходимости.

3.9. Члену Кооператива, желающему получить потребительский заем, Кооператив также предоставляет индивидуальные условия договора потребительского займа. Член Кооператива принимает решение о своем согласии или несогласии с индивидуальными условиями договора потребительского займа и в случае согласия на получение займа на таких условиях - подписывает индивидуальные условия договора потребительского займа не позднее 5-ти рабочих дней со дня их получения. В день подписания индивидуальных условий Кооператив предоставляет заемщику денежные средства путем перечисления их на банковский счет заемщика по указанным им реквизитам или выдачи из кассы Кооператива, если договор заключается по месту нахождения Правления Кооператива. При подписании пайщиком индивидуальных условий в более поздний срок заем ему не предоставляется, однако пайщик не лишается возможности вновь обратиться в Кооператив с заявлением на выдачу займа.

3.10. Член Кооператива вправе отказаться от получения займа до подписания договора потребительского займа.
3.11. До заключения договора займа член Кооператива обязан представить в Кооператив информацию и подтверждающие документы (при наличии) о своих бенефициарных владельцах.
3.12. Договор займа между Кооперативом и пайщиком оформляется в простой письменной форме в виде одного документа, подписанного обеими сторонами, и составляется в двух экземплярах. При заключении договора потребительского займа Кооператив предоставляет пайщику график платежей по договору.
3.13. Договор займа считается заключенным с момента перечисления денежных средств на банковский счет заемщика или с момента выдачи денежных средств из кассы Кооператива.

4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

4.1 В случае получения пайщиком целевого займа пайщик обязан использовать сумму займа на цели, установленные договором займа, и обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа. Неисполнение пайщиком данной обязанности влечет право Кооператива потребовать досрочного возврата займа в полном объеме и уплаты процентов за пользование займом. Кроме того, Правлением Кооператива в рамках отдельных программ выдачи займов пайщикам может быть установлен штраф за неисполнение пайщиком обязанности обеспечить возможность контроля за целевым использованием суммы займа.
4.2 Погашение займа осуществляется в безналичном порядке. Члены Кооператива, заключившие договор займа по месту нахождения Правления Кооператива, вправе вносить платежи по договору займа в кассу Кооператива по месту нахождения Правления Кооператива в пределах лимитов наличных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.
4.3 Платежи текущего периода, внесенные пайщиком по договору займа, подлежат распределению в погашение основной суммы займа и процентов за пользование займом в последний календарный день текущего периода.
4.4 Платежи по погашению просроченной задолженности по договору займа подлежат распределению в погашение основной суммы займа, процентов за пользование займом и неустойки (при наличии) в день поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива.
4.5 Сумма произведенного пайщиком платежа по договору займа в случае, если она не достаточна для полного исполнения обязательств пайщика по такому договору, погашает задолженность пайщика в следующей очередности: 1) задолженность по просроченным процентам; 2) задолженность по просроченному основному долгу; 3) неустойка; 4) проценты, начисленные за текущий период; 5) сумма основного долга за текущий период.
4.6 Член Кооператива имеет право досрочно вернуть всю сумму займа предварительно уведомив об этом Кооператив с уплатой процентов за фактический срок пользования займом.
4.7 При внесении пайщиком платежа в большем размере и наличии заявления о досрочном возврате займа сумма платежа в счет частичного досрочного возврата займа в день его поступления направляется Кооперативом на отдельный бухгалтерский субсчет, откуда списывается в счет погашения основного долга и процентов за пользование займом в день совершения очередного платежа,

предусмотренный графиком платежей, но не позднее 30-ти календарных дней со дня внесения платежа.

4.8 При внесении пайщиком платежа в большем размере и отсутствии заявления о досрочном возврате займа сумма денежных средств, оставшаяся после погашения просроченной (при наличии) и текущей задолженности по займу, направляется на отдельный бухгалтерский субсчет, откуда ежемесячно по частям (в размере ежемесячного платежа) списывается в счет погашения задолженности по договору потребительского займа в день очередного ежемесячного платежа, предусмотренный графиком платежей.

4.9 При частичном досрочном погашении займа, погашаемого путем внесения ежемесячных аннуитетных платежей, размер последующих ежемесячных аннуитетных платежей, за исключением последнего, не изменяется, последний ежемесячный платеж уменьшается; срок договора займа сокращается.

4.10 При частичном досрочном погашении займа, погашаемого путем внесения ежемесячных дифференцированных платежей, размер последующих ежемесячных платежей уменьшается, срок договора займа не изменяется.

4.11 Кооператив вправе уменьшить размер пени и/или штрафа за ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по договору займа или отменить их полностью или частично, установить период, в течение которого они не взимаются, либо принять решение об отказе взимать пеню и/или штраф.

4.12 Информация, входящая в состав кредитной истории заемщика и определенная ст. 4 ФЗ «О кредитных историях», передается Кооперативом в бюро кредитных историй, с которым Кооперативом заключен соответствующий договор.

4.13 Договор займа действует до полного исполнения пайщиком обязательств, вытекающих из такого договора, если не будет прекращен по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

4.14 Изменение условий договора займа о сумме займа, размере процентной ставки за пользование займом, сроке займа, обеспечении исполнения обязательств по займу, изменение графика платежей по займу, реструктуризация займа, расторжение договора займа по соглашению сторон допускаются по решению Комитета по займам и оформляются отдельным соглашением.

4.15 Комитет по займам принимает решение о прекращении обязательств по займу предоставлением отступного, зачетом, новацией, а также решение о прощении долга.

4.16 Решения, указанные в п.п. 4.14, 4.15 настоящего Положения, принимаются в ходе заседаний Комитета по займам и оформляются протоколами. Такой протокол Комитета по займам составляется не позднее дня, следующего за днем проведения заседания

4.17 Заседание Комитета по займам правомочно, если на нем присутствует два члена Комитета по займам. Протоколы заседаний Комитета по займам подписываются председателем Комитета по займам. В протокол Комитета по займам включается информация о дате заседания, месте и времени заседания, присутствующих на заседании членах Комитета по займам, повестке дня и принятых по ней решениях. Протоколы заседаний Комитета по займам хранятся по месту нахождения Правления Кооператива.