

Утверждено решением
Общего собрания пайщиков
КПК «Доверие»
(Протокол № 21 от 26.05.2021г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

**о порядке предоставления займов пайщикам кредитного
потребительского кооператива «Доверие»**

г. Камышин

2021 г.

1 Общие положения

1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кредитного потребительского кооператива «Доверие» (далее – Кооператив), Базовыми стандартами ЦБ РФ, регламентирующими деятельность кооператива по предоставлению займов пайщикам КПК «Доверие».

1.2. Положение определяет заемную политику Кооператива, порядок и правила, средства и методы организации процесса предоставления займов пайщикам Кооператива.

1.3. Основные понятия, используемые в Положении:

Кооператив - Кредитный потребительский кооператив «Доверие»

заявитель - пайщик кооператива, обратившийся с заявлением о предоставлении займа;

заемщик – пайщик кооператива, которому предоставлен заем;

кредитная история заемщика – совокупность займов и кредитов, полученных заемщиком в кооперативе и/или банках, и описание выполнения обязательств по займам (кредитам);

документы по займу – договор займа и документы, которыми оформлено обеспечение по этому договору (договор поручительства, договор залога и т.п.);

специалисты Кооператива – работник Кооператива, на которого возложены обязанности по приему заявок, оценки кредитных рисков по займам и кредитоспособности заявителей, оформление и сопровождение займов;

кредитный портфель – общая сумма займов заемщика, непогашенных на данный момент;

предмет залога - имущество, которое залогодатель вправе отчуждать, т.е. все, что может быть продано, заложено или отчуждено другим законным способом;

рыночная стоимость - цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи;

льготный период – период от даты заключения договора займа до даты первого платежа по основной сумме займа;

потребительские займы – займы, предоставленные пайщикам Кооператива – физическим лицам, на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

ипотечные займы - договоры займа, которые заключены с целью приобретения недвижимости, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

2. Основные принципы предоставления займов

2.1. Источником Займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.

2.2. Кооператив предоставляет займы только своим пайщикам, включенным в реестр пайщиков Кооператива.

2.3. Займы выдаются на следующие цели:

- на потребительские цели;
- на предпринимательские цели;
- на приобретение недвижимости.

2.4. Максимальный размер предоставляемого займа для одного заявителя не может превышать 10% (с учетом норматива ФНЗ) от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом. Если заявитель уже имеет перед Кооперативом задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности, с учетом этого займа, не может превышать установленной предельной величины.

2.5. Займы предоставляются на срок не более 5 лет.

2.6. Условием предоставления займа является наличие обеспечения. В качестве обеспечения принимается:

- поручительства физических лиц;
- передаваемые в залог транспортные средства, другое имущество;
- передаваемые в залог объекты недвижимости;
- передаваемые в залог личные сбережения заёмщика и (или) поручителя;

2.7. Поручительство физических лиц является обязательным условием в качестве обеспечения при предоставлении займов пайщикам Кооператива, за исключением займов под залог личных сбережений.

2.8. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, учитывается его кадастровая или рыночная стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

2.9. Условия предоставления займов (вид займа, вид обеспечения, срок займа, процентная ставка, дополнительные взносы, взимаемые при выдаче займа) отражаются в Приложении № 2 к настоящему Положению.

2.10. При расчете процентов за пользование Заёмом количество дней в году принимается равным 365 дней, в високосном – 366 дней.

2.11. Возврат займа осуществляется в соответствии с Графиком платежей по договору займа, являющемуся неотъемлемой частью договора. Ежемесячные платежи должны производиться Заемщиком в течение всего срока займа, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику был предоставлен заем.

2.12. При нарушении графика платежей по договору займа Заемщик уплачивает штраф как на сумму просроченной задолженности или его части, так и на сумму неуплаченных процентов. Штраф рассчитывается с даты возникновения просроченной задолженности по сумме и / или процентам до фактического возврата суммы займа или его соответствующей части и / или процентов. Размер штрафов по потребительскому займу устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2.13. Если вносимая Заёмщиком сумма недостаточна для исполнения в полном объеме текущих обязательств по настоящему договору, она учитывается Заемодатцем независимо от назначения платежа, указанного Заемщиком в соответствующих расчетных документах, в следующем порядке:

- просроченная задолженность по процентам;
- просроченная задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня);
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ.

2.14. Условие об уступке третьим лицам прав (требований) по договору займа не применимо.

2.15. Возможно досрочное погашение займа как в полном объеме, так и его части. При досрочном погашении предстоящие процентные платежи пересчитываются по фактической сумме непогашенной задолженности.

2.16. Заемщик вправе сократить ранее согласованный срок пользования займом. В этом случае график платежей пересчитывается в соответствии с заявленным им сроками. Измененный график платежей передается. Заемщику в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного заявления о досрочном погашении.

3. Прием заявок на предоставление займа

3.1. Для получения займа пайщики Кооператива подают в письменной форме предварительные заявления на предоставление займов.

3.2. Рассмотрение заявок осуществляется в порядке поступлений заявлений.

3.3. Для получения займа заявитель представляет следующие документы:

- заявление по установленной форме, где указывается сумма, срок займа, формы обеспечения (*Приложение № 1 к настоящему Положению*);
- документы, подтверждающие личность заявителя и его поручителей (паспорт, ИНН, СНИЛС и т.д.);
- документы, подтверждающие платежеспособность заявителя и поручителей;
- документы по предоставляемому обеспечению.

3.4. Заявка на получение займа регистрируется в журнале регистрации заявок кооператива.

4. Принятие решения о предоставлении займа

4.1. После регистрации заявки пакет документов передаётся специалистам кооператива для проверки: достоверности предоставленных данных, кредитной истории, наличие (отсутствие) задолженности по исполнительным документам. Кроме того, данные заявителя и его поручителей проверяются по базам ЕФРСБ, ПОД /ФТ и др.

4.2. Проверив представленные документы, специалисты кооператива отражают в заявке итоги проверки, а также выражают собственное мнение о предоставлении займа.

4.3. Заявка на получение займа рассматривается в течение 3-х рабочих дней после предоставления заявителем полного пакета документов. На основе представленного заявителем пакета документов и данных по проверкам Правление принимает решение о целесообразности предоставления займа или отклонения заявки на заем, которые оформляются протоколом.

4.4. Специалисты Кооператива вправе самостоятельно прекратить работу с заявкой, если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений, либо представлен неполный пакет документов.

5. Оформление займа

5.1. Специалисты Кооператива оформляют договор займа, график погашения займа, договор залога, договор поручительства и другие документы в соответствии с действующим законодательством РФ, базовыми стандартами ЦБ РФ.

5.2. Специалисты Кооператива обеспечивают выполнение следующих требований при оформлении документов:

- договор займа, договоры залога и договоры поручительства направляются на подпись директору Кооператива.
- один экземпляр оформленных договоров передается заемщику, залогодателю, поручителю.

5.3. При оформлении договора (займа, залога, поручительства) специалисты Кооператива формируют дело по выдаче займа, в которое подшиваются:

- заявление на получение займа;
- выписку из протокола уполномоченного органа Кооператива с решением об утверждении заявки на получение займа в Кооперативе;
- оригиналы договора займа и договоров обеспечения;
- копии платежных документов о предоставлении займа пайщику Кооператива;
- документы, подтверждающие личность заемщика и поручителей (паспорт, СНИЛС, ИНН);
- документы, подтверждающие платежеспособность заемщика и поручителей;
- документы на движимое или недвижимое имущество, передаваемое в залог;
- лист согласования с результатами проверок и резолюцией о выдаче займа.

5.4. Дело формируется по каждому договору займа.

6. Сопровождение договора займа

6.1. Специалисты Кооператива с момента предоставления займа до момента полного его погашения осуществляют:

- регулярное уведомление заемщика о наступлении даты погашения текущего платежа согласно графику платежей;
- регулярный контроль за соблюдением графика платежей;
- формирование кредитной истории заемщика путём передачи данных о погашении займа в бюро кредитных историй согласно действующему законодательству.
- в случае изменения условий договора займа или договоров обеспечения надлежащим образом оформляет эти изменения.

6.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору займа специалисты кооператива осуществляют мероприятия, определенные в «Положении по управлению рисками КПК «Доверие».

6.3. Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа.

В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кооператива, о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

6.4. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления.

6.5. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности пайщика перед Кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения суммы потребительского займа:

- смерть пайщика Кооператива, в случае если наследник умершего пайщика Кооператива принят в пайщики Кооператива;
- несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью пайщику Кооператива или его близких родственников;
- присвоение пайщику Кооператива инвалидности 1 - 2 группы;
- тяжелое заболевание пайщика Кооператива, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- вынесение судом решения о признании пайщика Кооператива ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей пайщиком Кооператива;
- потеря работы пайщиком Кооператива в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если пайщик Кооператива имеет несовершеннолетних детей либо его семья в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- обретение пайщиком Кооператива статуса единственного кормильца в семье;
- призыв пайщика Кооператива в Вооруженные силы Российской Федерации;
- вступление в законную силу приговора суда в отношении пайщика Кооператива, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- произошедшее не по воле пайщика Кооператива существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода пайщика Кооператива и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.

6.6. Кооператив в доступной форме доводит до сведения пайщика Кооператива информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у пайщика Кооператива, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

6.7. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, Кооператив заключает с пайщиком Кооператива соответствующее соглашение между Кооперативом и пайщиком Кооператива по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет пайщику Кооператива вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными в соответствии с индивидуальными условиями договора займа.

6.8. В случае принятия Кооперативом решения об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в адрес должника направляется уведомление о принятом решении.

6.9. Для разрешения спора в досудебном порядке, способом и в порядке, установленном в индивидуальных условиях договора займа, Кооператив направляет в адрес должника предсудебное уведомление.

6.10. Специалисты Кооператива до момента подачи искового заявления (заявления на судебный приказ) продолжает взаимодействовать с должником (пайщиком Кооператива) по возврату задолженности.

6.11. Для предоставления информации Кооператив использует согласованные с пайщиком Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).

7 Порядок и сроки предоставления по требованию пайщика Кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа.

7.1. Предоставление копий документов по займу (договор займа, залога, поручительства и т.д.) осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и Базовыми стандартами ЦБ РФ.

8 Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием пайщиков Кооператива.

8.2. Все изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Правлением Кооператива с последующим утверждением его на ближайшем Общем собрании кооператива.

8.3. Настоящее Положение предназначено для руководства и практического применения при выдаче займов пайщикам Кооператива.