

Кредитный потребительский кооператив «СберЗайм» (КПК «СберЗайм»)
157006, Костромская обл., Буйский р-н, г. Буй, ул. Октябрьской революции, д. 88, пом. 46
Тел/факс: (4942) 64-84-26, сайт: www.sber-zaim.ru, e-mail: 648426@mail.ru
ИНН / КПП 4402003136 / 440201001, ОГРН 1144437000718

Утверждено Решением очередного
(годового) общего собрания членов
кредитного потребительского
кооператива «СберЗайм»
Протокол от 19.06. 2017 года
Председатель собрания



Положение о порядке предоставления займов членам
кредитного потребительского кооператива «СберЗайм»
(новая редакция)

г. Буй, 2017

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 «СберЗайм», далее по тексту «Кооператив» или «КПК».

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

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

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

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

1.6. Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Менеджер, Комитет по займам или иное уполномоченное лицо КПК, ведущее первичную работу с пайщиком, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа. Настоящее Положение (его заверенная копия), 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 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 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 КПК обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается директором Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

2. Порядок предоставления займов.

2.1. В зависимости от назначения займы выдаются либо на потребительские нужды, либо на определенный товар. При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения) или обеспечены залогом, либо поручительством лиц, не являющихся членами Кооператива.

2.2. Заем оформляется только при наличии постоянной регистрации (прописки) у заемщика.

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. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика.

2.7. 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.

2.8. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором займа. 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 КПК, желающий получить займ, заполняет Анкету заемщика, поручителя (при наличии) Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм», а также Заявку (заявление) на предоставление займа, при этом предоставляет все необходимые документы для их заполнения.

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

а) для физических лиц:

- Паспорт РФ (для офицеров - удостоверение личности с приложением справки о прописке).
- Для мужчин в возрасте до 27 лет – **военный билет**;
- Справка о размере средней заработной платы с постоянного места работы Заемщика (Поручителя) за последние шесть месяцев;
- Пенсионерам - **пенсионное удостоверение** и справки о размере пенсии за последние шесть месяцев;
- Студентам - справки из деканата ВУЗа за последние шесть месяцев и студенческий билет;
- Заполненная Анкета заемщика, поручителя Кредитного потребительского кооператива и Заявка на получение займа (бланки КПК);
- Пакет документов, подтверждающих обеспечение займа (залог/поручительство физического лица).

б) для юридических лиц:

- Устав.
- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о постановке на учет организации в налоговом органе.
- Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (приказ, протокол заседания учредителей).
- Копии удостоверений личности учредителей и руководителя организации.
- Справка об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней.
- Бухгалтерская отчетность.

в) для индивидуальных предпринимателей:

- Свидетельство о государственной регистрации.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
- Удостоверение личности.
- Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам.

3.1.2. Заявление на получение займа содержит следующую информацию:

(Форма заявления утверждается Правлением Кооператива).

сведения о пайщике;

вид займа, на получение которого претендует пайщик;

сумма займа и срок его погашения;

краткое описание предполагаемого обеспечения займа;

размер средней заработной платы пайщика (при наличии - справка с места работы).

Цель по использованию заемных средств.

Источник погашения займа, уплаты процентов за его пользование и взносов.

Наличие поручительства.

Наличие залогового обеспечения.

Наличие личных сбережений в кооперативе.

3.2. Менеджер или иное уполномоченное лицо обязано:

- провести предварительную оценку возможности/невозможности получения пайщиком займа (устное общение с пайщиком, изучение представляемых документов и т.д.);
- помочь при заполнении Анкеты заемщика, поручителя Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм» и Заявления;
- проверить состояние паевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи Заявки 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 (устно) пайщика о дате и времени рассмотрения его заявки Комитетом по займам, о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;
- если Комитетом по займам принято решение о выдаче займа - в максимально короткий срок обеспечить подписание договора займа пайщиком и уполномоченным лицом КПК 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 КПК (юридическим лицам – существующим (созданным) более шести месяцев до даты обращения за займом; индивидуальным предпринимателям и физическим лицам – после достижения 21 года).
- Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену КПК, должна составлять не более 10 (десяти) процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.
- Максимальный срок, на который может быть выдан займ 60 (шестьдесят) месяцев. По решению Правления Кооператива с последующим утверждением на Общем собрании данный срок может быть изменен.
- Минимальная процентная ставка компенсационных выплат за пользование займом не менее 10 % годовых (десяти процентов годовых). Процентная ставка компенсационных выплат может меняться Решением Правления в зависимости от изменений финансового положения в Кооперативе, с обязательным последующим утверждением Общим собранием членов КПК.
- Обеспечением займа являются фактические доходы пайщика. В исключительных случаях Комитет по займам может потребовать предоставить залоговое обеспечение по займу и/или поручительство физического лица или юридического лица.

3.4. Комитет по займам рассматривает заявки членов КПК 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. Кооператив может потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов и/или объяснений, подтверждающих его платежеспособность.

3.6. В случае если после рассмотрения Анкеты заемщика, поручителя Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм» и заявления, 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, вид 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 КПК, Комитет по займам обязан проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего внеочередного заседания Правления КПК.

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

4.1. Возврат основного долга, уплата процентов, начисленных по займу осуществляется пайщиком (далее по тексту пайщик/Заемщик) согласно Графику платежей, который является неотъемлемой частью Договора займа.

4.2. Уплата процентов и основного долга взимается путем внесения в кассу Кооператива наличных денежных средств. Проценты начисляются ежедневно из расчета остаточной суммы займа, 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 пролонгации Заемщик обязан не менее чем за 3 (три) дня до даты возврата займа, написать заявление в Комитет по займам, в котором указывает причины невозврата займа, а также срок, на который он хочет перезаключить договор.

4.4.1. Пролонгация (продление) договора займа означает предоставление суммы займа на новый срок и возможна исключительно при совокупности следующих условий:

- полное погашение процентов за пользование займом, подлежащих уплате на дату предоставления пролонгации;

- наличие задолженности по основному договору;

- срок пролонгации (новый срок) должен быть равен или меньше первоначального;

Исключены:

- возможность предоставления пролонгации в день выдачи займа;

- возможность предоставления пролонгации дважды (и более) в один день по одному и тому же договору;

4.4.2. Пролонгация предоставляется на основании решения Комитета по займам

4.4.3. Пролонгация оформляется дополнительным соглашением с графиком платежей (при необходимости), подписываемым Заемщиком и КПК.

4.5. Если сумма произведенного Заемщиком платежа по договору займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору займа, погашается задолженность заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по процентам;

2) задолженность по основному долгу;

- 3) неустойка (штраф, пеня) – в размере, предусмотренном договором займа
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или договором займа.

5. Санкции за несвоевременный возврат займа.

5.1. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации или договором займа, а также возникновение у Кооператива права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися по договору займа процентами и (или) расторжения договора займа (в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях) с обращением взыскания на заложенное имущество (при наличии такового).

6. Обеспечение возврата предоставляемых займов.

Предоставляемые Кооперативом займы могут быть обеспечены залогом имущества или поручительствами. Указанные виды обеспечения возврата займа могут использоваться как по отдельности, так и в сочетании между собой.

6.1. 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.

Залоговая стоимость должна покрывать сумму основного долга по займу, процентов за пользование займом в течение всего срока договора, а также возможные издержки, связанные с реализацией залога.

В качестве Залогодателя может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо (далее - Залогодатель).

В качестве предмета залога не рассматривается имущество, право собственности на которое принадлежит несовершеннолетним.

6.2. В качестве залога может быть принято следующее имущество:

- автотранспортные средства;
- жилая недвижимость;
- нежилая недвижимость – отдельное помещение (встроенное, пристроенное или встроенно-пристроенное) либо отдельно стоящее здание с зарегистрированным правом собственности, как на самостоятельный объект недвижимости;
- приобретаемые товары и иное имущество, предлагаемое Заемщиком, по усмотрению Кооператива.

Кооператив самостоятельно проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества, при необходимости могут привлекаться независимые специалисты. Расходы по проведению независимой экспертизы возлагаются на заемщика.

6.2.1. Основные требования, предъявляемые Кооперативом к залoгу автотранспортного средства:

- Автомобиль, принимаемый в залог, должен быть застрахован по ОСАГО.

➤ При необходимости заключается договор страхования, выгодоприобретателем по которому будет являться Кооператив. Страховая сумма должна превышать сумму запрашиваемого займа не менее, чем на 10%. Срок действия договора страхования должен превышать срок действия займа не менее чем на 10 (десять) календарных дней. В случае пролонгации договора займа и договора залога, договор страхования продлевается на срок пролонгации плюс десять календарных дней.

- Износ автотранспортного средства должен составлять не более 40 %.
- Наличие оригинального паспорта транспортного средства.
- Наличие свидетельства о регистрации транспортного средства.
- Наличие документа о прохождении технического осмотра транспортного средства.
- Право собственности на предмет залога не должно иметь ограничений и обременений. Объект залога должен быть свободен от любого обременения (арест, аренда, сервитут, залог и т.д.).

6.2.2. 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, технический паспорт недвижимого имущества (срок действия не более 5 лет), справку Бюро технической инвентаризации об инвентаризационной стоимости недвижимости, 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 квартире не должно быть незарегистрированных перепланировок.

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

➤ Залогодатель обязуется зарегистрировать залог недвижимого имущества в органах государственной регистрации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ за свой счет.

6.3. Если залог отвечает требованию КПК, 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.

6.4. *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 КПК к поручительству:

➤ В качестве обеспечения обязательств Заемщика по договору займа КПК принимает поручительство платежеспособных физических и юридических лиц.

➤ Количество поручителей по одному договору займа должно быть не менее одного.

➤ 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 объявление умершим в установленном законом порядке.

➤ При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору займа поручитель и заемщик отвечают перед Кооперативом солидарно.

7. Виды займов, предоставляемых членам Кооператива.

7.1. Виды займов, предоставляемых членам Кооператива, приведены в приложении № 1.

8. Заключительные положения.

8.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменения видов займа (в том числе в части сроков предоставления, минимальных и максимальных сумм, процентных ставок) принимаются Общим собранием Кооператива, а между собраниями – Правлением КПК.

Приложение № 1 к Положению о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм»

Условия предоставления займов членам КПК «СберЗайм»

Программа	Сумма,руб	Срок	Ставка, %	Условия
"Приведи друга"	500 - 10 000	от 2 дней до 14 дней	0,5% в день	Выдается для добросовестных членов кооператива – заемщиков, повторно обратившихся за займом, которые привели нового пайщика - заемщика (при условии, что ему был одобрен и выдан займ).
«Займы для пенсионеров»	500 - 30 000	от 2 дней до 14 дней	0,69% в день	Наличие пенсионного удостоверения, либо справки из ПФ РФ. Любые категории пенсионеров (по возрасту, по выслуге лет, по инвалидности и т.д.). ОПЛАТА ПРОЦЕНТОВ - 1 раз в месяц!
Займ «Акция»	5 000 – 15 000	До 30 дней	0,69% в день	Выдается гражданам РФ в возрасте от 18 до 70 лет.
"Займы для индивидуальных предпринимателей (ИП) и Юридических лиц"	30.000 – 2.000.000	от 1 месяца до 3-х лет	От 30% годовых До 241% годовых	Срок рассмотрения заявки 5 дней. Оплата процентов каждые 30 дней.
«Рефинансирование 0.13%»	Как в договоре, но не более 200 000	от 6 месяцев до 7,5 месяцев	0.13% в день	Есть действующие займы в других компаниях? Предъявите оригиналы договоров, справки об отсутствии задолженностей, чеки последних платежей с просрочкой не более 30 дней (если таковая есть) и получите займ по сниженной ставке.
«Свой дом» (под Материнский капитал)	от 500 до 500 000	от 60 дней до 365 дней	до 47% в годовых	Цель займа — приобретение жилого помещения или улучшение жилищных условий за счет расширения жилой площади, а также внесение платы по договорам участия в долевом строительстве. Программой могут воспользоваться обладатели сертификата на материнский (семейный) капитал (Доп. Расходы: Комиссии за перечисление, гос. пошлина за регистрацию)

