

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Общего собрания членов (пайщиков)
КПК «Эль-Коммерс»
Протокол №2 от «25» июля 2017 г.
Председатель собрания
Белокопытов А.А.



**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ЭЛЬ-КОММЕРС»
(первая редакция)**

г. Тверь, 2017 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Эль-Коммерс» (далее по тексту - «**Кооператив**» или «**КПК**»)

1.2. Настоящее Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и его членами. Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и лицами, не являющимися членами Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кооперативе, имеют непоплаченную задолженность перед Кооперативом, а также, если эти лица являются залогодателями, поручителями или иными участниками договоров, обеспечивающих договоры, заключенные Кооперативом с его членами, тем или иным образом связанные с такими договорами, включая отношения по проведению взаимозачетов, реализации имущества, наследования и правопреемства и т.п. До совершения таких (связанных с деятельностью Кооператива) сделок, лица, не являющиеся членами Кооператива, должны быть ознакомлены с Настоящим Положением.

1.3. Настоящее Положение регламентирует принципы и процедуры осуществления деятельности по предоставлению займов членам Кооператива для реализации целей, определенных Уставом, а именно - основные принципы кредитования в целом, финансовые нормативы, порядок приема заявлений, правила анализа информации по займу, порядок принятия решения о выдаче займа, содержание и порядок оформления документов по займу, порядок сопровождения займа (мониторинг займа).

1.4. Источником выдачи займов является Фонд финансовой взаимопомощи, порядок формирования которого определен Уставом и внутренними (локальными) нормативными актами КПК.

1.5. Займы выдаются только членам Кредитного Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кредитного Кооператива, который исполнил свои обязательства перед КПК по уплате всех добровольных и обязательных взносов. Окончательное решение о выдаче займов принимает Председатель Правления Кооператива. В случае создания в КПК комитета по займам, решение о выдаче займа комитетом по займам в порядке, определенном настоящим положением.

1.6. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом Кооператива, и условия, определенные настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган или сотрудник, принявший решение о предоставлении займа.

1.7. Процентные ставки по предоставляемым займам и величину повышенной компенсации за просрочку платежей по займам устанавливает в пределах своей компетенции Правление Кооператива.

1.8. При предоставлении займа должны быть соблюдены следующие принципы:

1.8.1. юридической грамотности - член Кооператива, претендующий на заем обязан знать и понимать принципы деятельности Кооператива, отличия взаимоотношений с Кооперативом Заемщика, как его члена, от внешне схожих отношений между банком и клиентом при традиционном банковском кредитовании или предоставлении займов иными коммерческими и некоммерческими организациями, не основанными на членстве. Для этого член Кооператива должен изучить правовую основу деятельности Кооператива, включая локальные (внутренние) нормативные правовые акты и, в случае необходимости, получить дополнительные разъяснения от сотрудников Кооператива;

1.8.2. финансовой грамотности - член Кооператива, претендующий на заем, должен знать основы финансового анализа, а именно правильно оценивать собственное финансовое состояние, понимать принципы формирования личного бюджета, движения денежных средств, уметь учитывать изменения, которые могут повлиять на финансовые результаты;

1.8.3. целесообразности - расходы члена Кооператива по предпринимательскому займу не должны превышать доходы, полученные в результате использования заемных

средств. Претендующий на заем член Кооператива должен реально оценивать потенциальные возможности своего бизнеса, осуществлять бизнес-планирование. Вне зависимости от характера займа (потребительский или предпринимательский), Заемщик должен тщательно оценить все варианты достижения цели и осознанно выбрать заем в Кооперативе в качестве средства её достижения. При этом достижение цели в результате получения заемных средств должно быть максимально реальным, а риски минимальны.

1.8.4. обеспеченности - возврат займа должен быть максимально обеспечен. Выдача доверительных (без обеспечения) займов допускается в исключительных случаях в отношении членов Кооператива, имеющих безупречную заемную (кредитную) историю, свободное от обременений ликвидное имущество, значительный постоянный легальный доход, а также в случае незначительного размера займа. В качестве залога может быть использовано ликвидное имущество, принадлежащее на праве собственности Заёмщику или третьим лицам, выступающим в качестве Залогодателей. В залог может быть взято имущество, хотя и не имеющее высокой денежной оценки, но представляющее особую ценность в рамках бизнеса Заемщика. В качестве Поручителей по договорам поручительства могут выступать лица, не являющиеся членами Кооператива. Соглашение об обеспечении займа должно быть совершено в письменной форме. В связи со спецификой заемных отношений в Кооперативе, Залогодатели и Поручители, не являющиеся членами Кооператива, должны быть ознакомлены со всеми внутренними (локальными) нормативными актами Кооператива до подписания ими таких договоров.

1.8.5. срочности - займы предоставляются на срок, определенный договором. Срок займа может устанавливаться в зависимости от назначения займа, заемной истории, иметь строго фиксированные сроки или индивидуальный график погашения. Договор займа может предусматривать определение даты возврата займа моментом востребования.

1.8.6. возвратности - заемные средства являются собственностью членов Кооператива - участников финансовых программ, либо собственностью Кооператива, поэтому должны быть возвращены в полном объеме. Освобождение члена Кооператива от обязанности по возврату займа не допускается.

1.8.7. платности - член Кооператива, претендующий на заем, зная и понимая основные принципы деятельности Кооператива, должен понимать сущность платы за пользование займом - процентов, а также важность и необходимость их своевременной оплаты в полном объеме. Все проценты за пользование займами направляются на выплату процентов членам Кооператива - участникам финансовых программ в рамках договоров, предусматривающих обязанность Кооператива по полной и своевременной выплате этих процентов.

1.8.8. целевого использования - цель займа соответствует рискам Кооператива, связанным с его выдачей, в связи, с чем использование займа не по целевому назначению не допускается.

1.9. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики-члены Кооператива и поручители-члены Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Правлением Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ И КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КООПЕРАТИВА ПО ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ

2.1. В зависимости от назначения займы выдаются либо на потребительские нужды, либо на предпринимательские. При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения), обеспеченными поручительством пайщиков Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива, или обеспечены залогом движимого и недвижимого имущества.

2.2. Займы выдаются только при наличии постоянного места работы у заемщика или ведения им 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.

2.3. Заем оформляется только при наличии постоянной регистрации у заемщика.

2.4. В случае если членами Кооператива являются супруги, то при наличии невозвращенной суммы займа у одного из супругов, другому заем не выдается.

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.

2.5. Получение пайщиком Кооператива нового займа возможно только после полной оплаты предыдущего.

2.6. Займы предоставляются членам КПК на основании Анкеты и Заявления, формы которых утверждаются Правлением Кооператива.

2.7. 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.

2.8. Решение о предоставлении займа в пределах их компетенции в зависимости от суммы займа принимают следующие органы управления Кооперативом (далее по тексту «органы Кооператива»):

2.8.1. до 1 000 000 рублей - Председатель Правления;

2.8.2. свыше 1 000 000 рублей - Правление Кооператива.

2.9. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей.

2.10. Выдача займов осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков, при этом вне очереди могут выдаваться займы пайщикам Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы и своевременно их возвращали, способствовали к привлечению в Кооператив других пайщиков КПК.

2.11. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты процентов по нему, а также договором поручительства или договором залога. 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 ПОРЯДОК ЕЁ РАССМОТРЕНИЯ

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявку на получение займа. Форма заявки утверждается Правлением Кооператива. Заявка должна содержать следующую информацию:

- сведения о пайщике;
- вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- необходимые пайщику сумма и срок займа;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа.

3.2. Решение о предоставлении займов принимается Председателем правления либо Правлением в зависимости от суммы займа.

3.3. Заявки членов Кооператива на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

3.4. Заявка подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму. Орган Кооператива может потребовать от пайщика предоставления

дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа.

3.5. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, орган Кооператива вправе без объяснения причин отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа.

3.6. Принимая решения о выдаче (или отказе в выдаче) займа орган Кооператива вправе руководствоваться не только предоставленной пайщиком документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация пайщика, наличие или отсутствие у него и членов его семьи постоянной работы, иных источников доходов, и т.п. Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязан учитывать аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооперативу.

4. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМАМ

4.1. Размеры компенсации за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительной компенсации за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа (далее «проценты») устанавливаются Правлением Кооператива.

4.2. Размеры процентов зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа, исходя из утвержденных Правлением Кооператива ставок.

4.3. Проценты используются для выплаты компенсаций пайщикам Кооператива за пользование их личными сбережениями и на покрытие административно-хозяйственных расходов в пределах утвержденных смет на административные расходы.

4.4. Начисление процентов начинается со дня предоставления займа заемщику.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ

5.1. Промежуточные сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором о предоставлении займа.

5.2. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 5.2.1. задолженность по процентам;
- 5.2.2. задолженность по основному долгу;
- 5.2.3. проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5.2.4. сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5.2.5. неустойка (штраф, пеня);

5.3. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно. При этом проценты за пользование займом уплачивается за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

6. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО НЕМУ

6.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа и (или) процентов по нему, на сумму займа и (или) процентов по нему, Кооператив вправе начислить заемщику неустойку в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива. Размер неустойки должен быть указан в договоре на предоставление займа.

6.2. В случае неисполнения заемщиком в срок обязательства по оплате займа, Кооператив имеет право произвести удержание из личных сбережений члена Кооператива-заемщика.

6.3. Возврат предоставленного займа обеспечивается договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с заемщиком-пайщиком Кооператива. Залог обеспечивает требование Залогодержателя-Кооператива в том объеме, какой оно имеет к

моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя - Кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

6.4. В случае неисполнения заемщиком-пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором процентов (его части) к установленным срокам более чем на 30 дней, Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка формирования и использования имущества Кооператива, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Правлением Кооператива.

Всего прошито и пронумеровано

6 (шесть) ЛИСТОВ

