

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН «С и б и р с к и й к р е д и т»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива граждан «Сибирский кредит» (далее по тексту - кооператив).

1.2. Деятельность кооператива по предоставлению своим членам займов регулируется действующим законодательством, уставом, настоящим Положением, Стандартом общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи кооператива (далее по тексту – Стандарт), а также решениями общего собрания членов кооператива, правлением кооператива.

1.3. Займы выдаются только членам кооператива. На получение займа может претендовать любой член кооператива.

1.4. При предоставлении займов членам кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные Уставом кооператива, и условия, определенные настоящим Положением. Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет орган, принявший решение о предоставлении займа.

1.5. Члены кооператива должны быть проинформированы об условиях предоставления, использования и возврата займов. Стандарт общих условий предоставления, использования и возврата потребительских займов из Фонда финансовой взаимопомощи кооператива, содержащий общие условия договора потребительского займа, должен находиться в помещении кооператива в месте, доступном для членов кооператива. Уполномоченное лицо кооператива, ведущее первичную работу с членом кооператива, желающим получить заем, обязано убедиться, что члену кооператива известны и понятны условия предоставления займа.

1.6. Каждый заем, предоставляемый членам кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава, настоящего Положения. Договором займа определяются условия займа, порядок его возврата, уплаты компенсации (процентов) за пользование займом и повышенной компенсации (пени) в случае несвоевременного внесения платежей.

1.7. Договор займа считается заключенным с момента передачи денежных средств заемщику и действует до полного выполнения сторонами договора взаимных обязательств. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Виды заемных программ, размеры компенсации (процентов) за пользование займом, размер повышенной компенсации (пени) устанавливает в пределах своей компетенции правление кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

2.1. Член кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет заявление на получение займа. Форма заявления утверждается правлением кооператива.

2.2. Уполномоченное лицо кооператива, на которое возложена ответственность за оформление документов для получения займа:

2.2.1. помогает члену кооператива при заполнении заявления;

2.2.2. проверяет состояние паевого и иных взносов члена кооператива, а также числящихся за ним на момент подачи заявления займов и погашения обязательств перед кооперативом по предыдущим займам;

2.2.3. в случае, если член кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других членов кооператива, проверяет в аналогичном п.2.2.2. порядке состояние дел поручителей;

2.2.4. информирует члена кооператива о документах, необходимых для рассмотрения заявления о предоставлении займа;

2.2.5. в случае, если предоставление займа, на получение которого претендует член кооператива, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом кооператива, Стандартом и настоящим Положением, уполномоченное лицо кооператива обязано проинформировать члена кооператива о причинах невозможности выдачи займа и о том, какие действия ему следует предпринять для получения займа.

2.3. Заявления рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на получение займа, устанавливается правлением кооператива для каждой заемной программы.

2.4. Уполномоченный орган кооператива рассматривает заявления на получение займа строго в порядке их поступления, вне зависимости от того, на получение займа какого типа претендуют члены кооператива. Исключения могут быть сделаны для определенных категорий членов кооператива (ветераны, инвалиды и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

2.5. В случае, если после рассмотрения заявления и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом кооператива, уполномоченный орган вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с членом кооператива, изменить сумму, срок займа, вид займа.

2.6. При принятии решения о выдаче займа уполномоченный орган руководствуется не только представленной членом кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация члена кооператива, наличие (отсутствие) у него семьи, постоянной работы, иных источников дохода и др. При принятии решения о выдаче займа учитывается аккуратность члена кооператива в погашении предыдущих займов кооператива.

2.7. В случае принятия уполномоченным органом положительного решения по заявлению члена кооператива уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, обеспечивает подписание договора займа и выдачу займа.

2.8. В случае, если принято решение о предоставлении займа, но кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на расчетном счете кооператива, устанавливается очередь. Контроль соблюдения порядка очередности осуществляется уполномоченным органом.

2.9. Денежные средства по договору займа предоставляются члену кооператива путем зачисления суммы займа на банковский счет члена кооператива, либо иной указанный им счет, или выдачи ему наличных средств из кассы кооператива.

2.10. Погашение задолженности по займу производится в зависимости от вида займа в соответствии с подписанным сторонами договором займа.

2.11. При несвоевременном внесении платежа и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется повышенная компенсация (пени), размер которой устанавливается договором займа.

2.12. Суммы, вносимые заемщиком по договору займа, направляются на погашение его задолженности в следующей очередности:

- на уплату задолженности по процентам за пользование займом;
- на уплату задолженности по основному долгу;
- на уплату неустойки (повышенной компенсации), начисленной на просроченную задолженность;
- на уплату процентов, начисленных за текущий период платежей;
- на уплату суммы основного долга за текущий период платежей;
- на уплату иных платежей.

2.1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

2.1.1. Наименование программ ипотечных займов, диапазоны сумм и сроков, процентных ставок.

№ п/п	Наименование программы	Диапазоны сумм	Диапазоны сроков	Процентная ставка (годовых)
1.	На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала	До 700 000 рублей	До 60 месяцев	17 %
2.	Предпринимательский	До 5 000 000 рублей	от 12 до 60 месяцев	29 %

В случае установления правлением кооператива иных программ ипотечных займов, диапазонов сумм и сроков, процентных ставок, соответствующие изменения утверждаются на очередном общем собрании членов кооператива.

Отсчет срока для начисления компенсации (процентов) за пользование ипотечным займом начинается со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно).

При несвоевременном возврате займа, процентов за пользование займом и возникновении просроченной задолженности на эту сумму начисляется повышенная компенсация (пени) в размере 20% годовых с даты, когда эта сумма должна быть погашена по Графику до дня внесения платежа, независимо от уплаты компенсации (процентов) за пользование займом, предусмотренной договором займа.

2.1.2. Решение о предоставлении члену кооператива ипотечного займа принимается комитетом по займам в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящего Положения исходя из оценки платежеспособности члена кооператива или членов кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа.

2.1.3. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кооператив проводит проверку наличия объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи. Результаты проверки оформляются заключением.

2.1.4. До принятия решения о предоставлении ипотечного займа кооперативом осуществляется оценка платежеспособности члена кооператива или членов кооператива, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, на основании представленных ими в кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кооператив.

2.1.5. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 2.1.4. настоящего Положения, включают в себя:

2.1.5.1. Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в п. 2.1.4. настоящего Положения. В целях подтверждения платежеспособности кооператив проверяет следующие сведения и документы:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству (на основании предоставленной справки о доходах и проч.);
- доходы от предпринимательской деятельности (на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, свидетельства о регистрации предпринимательской деятельности, налоговых деклараций и проч.);
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат (на основании предоставленных справок);
- пенсионные выплаты и стипендии (пенсионное удостоверение, справки, иные подтверждающие документы);
- доходы от сдачи имущества в аренду (договоры и документы, подтверждающие получение арендной платы);
- алименты и пособия на детей;
- страховые выплаты;
- доходы, полученные от использования любых транспортных средств, в связи с перевозками;
- доходы, полученные в порядке дарения;

- доходы от ведения ЛПХ;
- разовые подработки;
- финансовая помощь близких/родных;
- сертификат на материнский (семейный) капитал;
- прочие доходы.

2.1.5.2. Результаты оценки предмета залога.

2.1.5.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

2.1.5.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п. 2.1.4. настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

2.1.5.5. Вывод о способности лиц, указанных в п. 2.1.4. настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

2.1.6. Допустимым уровнем платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа по заемной программе «На улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала» является наличие у лиц, указанных в п. 2.1.4. настоящего Положения, средств материнского (семейного) капитала. По иным программам ипотечных займов ежемесячный платеж лиц, указанных в п. 2.1.4. не должен превышать 75 % их совокупных доходов.

2.1.7. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в п. 2.1.4. настоящего Положения, выполняется уполномоченным должностным лицом кооператива, и ее результаты оформляются в заключении.

2.1.8. Заемщик, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться в кооператив с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок не более шести месяцев (льготный период), в порядке, установленном ст. 6.1-1 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер займа, предоставленного по такому договору займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода. Максимальный размер займа для займов, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

- условия такого договора займа ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), условия первоначального договора займа, прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа;

- предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". При этом не учитывается право заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации;

- заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации.

2.1.9. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор

ипотечного займа заключается с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

2.1.10. Процедуры контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала на приобретение (строительство) жилого помещения регламентируются Программой мероприятий по снижению риска вовлеченности кооператива в проведение сомнительных операций, связанных с использованием средств материнского (семейного) капитала, утвержденной правлением кооператива.

2.1.11. Доля дебиторской задолженности по ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60 % (шестидесяти) от общей задолженности по предоставленным займам.

3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

3.1. Исполнение обязательств по договору займа может обеспечиваться поручительством членов кооператива и иных лиц, не являющихся членами кооператива, залогом имущества члена кооператива и (или) третьего лица, залогом товаров в обороте.

3.2. Требование кооператива к члену кооператива по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору устанавливаются в соответствии с заемной программой, выбранной членом кооператива.

3.3. Поручительство третьих лиц и залог оформляются соответствующими договорами (договором поручительства и договором залога).

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

3.5. Количество поручителей зависит от суммы займа и величины их дохода. Поручительство оформляется непосредственно в кооперативе.

3.6. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договора займа, заключенного между членом кооператива и кооперативом.

3.7. В качестве залога могут быть приняты:

движимое имущество: автотранспортные средства и др.;

недвижимое имущество: квартира или дом, гаражи, садовые участки, кооперативные погреба и др.;

товары в обороте.

3.8. Для оформления залога транспортного средства залогодателем предоставляется паспорт транспортного средства, для оформления залога недвижимого имущества – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, а также иные документы по усмотрению кооператива.

3.9. Залогодателем может быть как сам заемщик, так и третье лицо. Закладываемое имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре. При этом залогодателем представляется согласие супруга на передачу в залог имущества, находящегося в общей собственности.

3.10. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кооператива и залогодателя и определяется договором залога.

3.11. Исполнение заемщиком обязательств по заемной программе «Займ на улучшение жилищных условий с использованием средств материнского (семейного) капитала» обеспечивается залогом в силу закона жилого помещения, пригодного для постоянного проживания граждан (отвечающего требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации, требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства), а также земельного участка, на котором с использованием средств целевого займа приобретено жилое помещение.

3.12. По договору залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного заложенным имуществом обязательства кооператив приобретает право обратиться с взысканием на заложенное имущество в порядке, установленном действующим законодательством.

4. КОНТРОЛЬ ЗА ВОЗВРАТОМ ЗАЙМОВ

4.1. Контроль за возвратом займов в кооперативе осуществляется комитетом по займам.

4.2. Первичный контроль за возвратом займов путем мониторинга займов, информации по поступлению платежей по займам осуществляется сотрудниками, ответственными за работу с должниками.

4.3. Информация о наличии просроченной задолженности по договору займа направляется заемщику в срок не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из следующих способов:

- при личном обращении члена кооператива в офис кооператива;
- с использованием телефонной связи;
- по почте;
- путем размещения в личном кабинете члена кооператива на сайте кооператива;
- путем отправления сообщения на адрес электронной почты члена кооператива, указанный в реквизитах договора займа;
- путем отправления SMS-сообщения в рамках услуги «SMS информирование» на номер мобильного телефона члена кооператива, указанный в реквизитах договора займа.

4.4. Сотрудником, ответственным за работу с должниками совместно с заемщиком–должником рассматриваются причины задержки платежей и намечаются меры по погашению просроченной задолженности.

4.5. В случае невыполнения заемщиком условий договора о целевом использовании займа или в случае нарушения условий договора в отношении сроков возврата займа, иных обязательств по договору займа, кооперативом может быть инициирована судебная процедура взыскания задолженности по договору займа.

4.6. Правление кооператива ежемесячно информируется о наличии просроченной задолженности по выданным займам и принимаемых комитетом по займам мерах по взысканию задолженности по займам.

4.7. При невозможности взыскания задолженности в соответствии с принятым судебным органом решением, при вынесении службой судебных приставов мотивированного постановления об окончании исполнительного производства, правление кооператива принимает решение о списании задолженности по займам за счет сформированного резерва на возможные потери по займам.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 4 (четыре) листа (ов)



Президентом *В. В. Бордовик* и
директором *В. В. Бордовик*