

Утверждено общим собранием членов кредитного  
потребительского кооператива граждан «\_\_\_\_\_»  
«04» сентября 2001 года  
Протокол №1 от «04» сентября 2001 года

Председатель правления \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_./

## **ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры предоставления займов членам кредитного потребительского кооператива граждан «\_\_\_\_\_» (далее по тексту – «Кооператив»).

**1.2.** Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемыми «Пайщики») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления и директора Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

**1.3.** Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива, а также личных сбережений пайщиков Кооператива и иных источников, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации.

**1.4.** Займы предоставляются только членам Кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов членам выборных органов и сотрудникам Кооператива устанавливаются Уставом и Положением об органах управления.

**1.5.** 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.

**1.6.** Пайщики должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, 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 и при необходимости предоставляться пайщикам для ознакомления с ними. Директор, комитет по займам или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с пайщиком, желающим получить заем, обязано убедиться, что пайщику известны и понятны условия предоставления займа.

**1.7.** Каждый заем, предоставляемый членам Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства, Устава Кооператива, 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 заемщиком и директором Кооператива. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

**1.8.** Размеры компенсации по предоставляемым займам, дополнительных членских взносов и дополнительной компенсации за просрочку платежей устанавливается Правлением Кооператива.

**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 директором 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.

**2.2.** Займы выдаются, как правило, только при наличии постоянного места работы у заемщика и поручителя или ведения ими 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 (прописки) у заемщика и поручителя.

**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.** 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.

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

**до 200'000 рублей** - директор Кооператива;

**от 200'000 рублей до 500'000 рублей** – комитет по займам Кооператива;

**500'000 рублей до 1'000'000 рублей** – Правление Кооператива;

**свыше 1'000'000 рублей** – общее собрание членов Кооператива.

Директор Кооператива в пределах своей компетенции предоставляет право на принятие решения о выдаче займа заведующим отделениями Кооператива, с указанием предельной суммы по выдаваемым суммам займам, которая устанавливается по каждому отделению в соответствующем приказе директора Кооператива.

**2.8.** Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей.

**2.9.** 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, способствовали к привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.

**2.10.** Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты компенсационных и дополнительных членских взносов 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.

**2.11.** Решение о выдаче беспроцентного займа принимается правлением Кооператива по представлению директора или комитета по займам Кооператива. Беспроцентные займы могут быть выданы только в единичных исключительных случаях. Договор беспроцентного займа заключается между пайщиком и Кооперативом на сумму, не превышающую пятидесятикратный минимальный размер оплаты труда, применяемый для регулирования оплаты труда и действующий на дату заключения договора. Договор беспроцентного займа не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности. К обеспечению беспроцентных займов предъявляются требования, аналогичные требованиям к обеспечению займов на потребительские нужды.

### **3. ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ 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 одним из органов Кооператива в пределах его компетенции в зависимости от суммы займа. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления пайщика и проверку представленных пайщиком документов, обязан:

**3.2.1.** помочь пайщику при заполнении заявки;

**3.2.2.** проверить состояние паевого взноса, личных сбережений пайщика, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам;

**3.2.3.** в случае, если пайщик в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном п.3.2.2. порядке состояние дел поручителей;

**3.2.4.** в случае, если предоставление пайщику займа требует решения комитета по займам или правления Кооператива, проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения комитетом и правлением его заявки; о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить комитету по займам и правлению Кооператива для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа;

**3.2.5.** в случае, если принятие решения о предоставлении займа относится к компетенции директора Кооператива, и Кооператив располагает достаточными наличными средствами в кассе для удовлетворения заявки, в максимально короткий срок обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, передать оформленные документы на подписание директору Кооператива и обеспечить выдачу займа. Этот же порядок распространяется на займы, решение о выдаче которых принято комитетом по займам или правлением Кооператива;

**3.2.6.** в случае, если принятие решения о предоставлении займа относится к компетенции директора Кооператива, и Кооператив не располагает достаточными наличными средствами в кассе, должны быть приняты меры к получению наличных средств с расчетного счета Кооператива. До получения денежных средств с расчетного счета обеспечить оформление договора займа и документов по обеспечению займа пайщиком, передать оформленные документы на подписание директору Кооператива и обеспечить выдачу займа. Этот же порядок распространяется на займы, решение о выдаче которых принято комитетом по займам, правлением Кооператива, при недостаточности наличных средств в кассе для выдачи займа;

**3.2.7.** в случае, если принято решение о предоставлении займа органом Кооператива (директор Кооператива, комитет по займам, правление Кооператива, общее собрание членов Кооператива), но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами ни в кассе, ни на

расчетном счете, то удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от пайщиков;

**3.2.8.** в случае, если предоставление займа, на получение которого претендует пайщик, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо Кооператива обязано устно проинформировать пайщика о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия пайщику следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах. При необходимости предоставления письменной информации подготовить проект такого уведомления и представить его на подпись директору Кооператива.

**3.3.** Заявки членов Кооператива на получение займа рассматриваются 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.).

**3.4.** Заявка на получение займа рассматривается органом Кооператива согласно его компетенции единолично или в случае необходимости и по инициативе органа Кооператива, в присутствии пайщика, претендующего на получение займа. 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 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 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.

**3.7.** Если удовлетворение заявки на получение займа требует решения правления Кооператива, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать пайщика об основаниях применения этой процедуры, а также о дате и времени ближайшего очередного заседания правления Кооператива. Включение рассмотрения таких заявок в повестку дня ближайшего заседания правления Кооператива обязательно.

#### **4. ПОРЯДОК УПЛАТЫ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЗНОСОВ 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 «компенсационные взносы») устанавливаются Правлением Кооператива.

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

**4.3.** Компенсационные взносы 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.** При возникновении материальной выгоды у члена Кооператива, в случае, когда размер компенсации за пользование займом ниже  $3/4$  ставки рефинансирования, установленной Центробанком России, Кооператив удерживает с заемщика налог на доходы физического лица в порядке и размерах, установленными налоговым законодательством Российской Федерации.

**4.5.** Начисление компенсационных взносов начинается со дня предоставления займа заемщику. При начислении компенсационных взносов принимается количество дней в году равным 360 дням, а количество календарных дней в месяце - равным 30 дням. Срок ежемесячной выплаты компенсационных взносов за пользование займом устанавливается датой, следующей по истечению 30 дней после выдачи займа каждого календарного месяца.

**4.6.** Ежемесячные компенсационные взносы, невыплаченные заемщиком в соответствии с договором о предоставлении займа, суммируются к сумме задолженности по невозвращенному займу, и представляет собой основную задолженность заемщика, на которую подлежат начислению дополнительные компенсационные взносы за несвоевременную выплату задолженности по договору займа.

## **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:

- на уплату дополнительного компенсационного взноса за несвоевременную выплату задолженности по договору займа;
- на уплату компенсационных взносов за пользование займом;
- на погашение основной задолженности по займу.

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

## **6. САНКЦИИ ЗА НЕСВОЕВРЕМЕННЫЙ ВОЗВРАТ ЗАЙМА И КОМПЕНСАЦИЙ ПО НИМ**

**6.1.** В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа и (или) компенсации по нему, на сумму займа и (или) компенсации по нему, Кооператив вправе начислить заемщику дополнительный компенсационный взнос за задержку возврата займа и (или) компенсации по нему, в размерах, устанавливаемых Правлением Кооператива. Размер дополнительного компенсационного взноса 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, а также члена Кооператива-поручителя, в соответствии с обязательствами согласно договору поручительства.

**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 компенсационные взносы, 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 определенного договором компенсационного взноса (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.

**6.5.** Возврат предоставленного займа обеспечивается также личными сбережениями заемщика и его поручителей, переданными Кооперативу в пользование согласно договорам о передаче личных сбережений. При этом в случае неисполнения заемщиком (его поручителями) обязательств по договору займа Кооператив имеет право обратиться взыскание на личные сбережения заемщика (его

поручителей), а также причитающиеся им компенсационные выплаты без их согласия, с расторжением договора о передаче личных сбережений в одностороннем порядке.

## **7. ПРАВИЛА РАБОТЫ С ЗАЛОГАМИ**

**7.1.** Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и пайщиками Кооператива.

**7.2.** В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, предметы антиквариата и коллекционирования, торговое и производственное оборудование, новая бытовая техника, партии товаров, не бывших в употреблении, пользующихся высоким устойчивым спросом и не имеющих ограничений по сроку годности (хранения), а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщиком без значительных затрат Кооператива.

**7.3.** Прием недвижимого имущества в качестве залога рекомендуется в исключительных случаях. Недвижимое имущество может быть принято в качестве залога лишь при соответствующем нотариальном оформлении сделки, ее государственной регистрации и отнесении всех расходов по оформлению на залогодателя (заемщика).

**7.4.** Кооператив проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, либо в случае необходимости привлекая при этом независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

**7.5.** Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

## **8. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

**8.1.** При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь. Комитет по займам Кооператива контролирует соблюдение порядка очередности.

**8.2.** Правление или директор Кооператива по представлению комитета по займам обязаны принять меры для перевода части фонда финансовой взаимопомощи, размещенного в качестве временно свободного остатка в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, в ликвидную форму для удовлетворения заявок на займы. При этом конкретные меры должны приниматься с учетом как интересов пайщиков, нуждающихся в займах, так и необходимости поддержания финансовой стабильности Кооператива. В частности, запрещается досрочное изъятие средств, размещенных в государственных ценных бумагах или на депозитах банков, если условиями договоров о размещении этих средств предусмотрены такие штрафные санкции, которые могут сделать невозможным выполнение кооперативом обязательств перед пайщиками по личным сбережениям и компенсации по ним.

**8.3.** После полного удовлетворения заявок на займы на потребительские нужды, утвержденных в течение одной недели, подлежат удовлетворению заявки на предоставление займов на индивидуальную предпринимательскую деятельность. Беспроцентные займы выдаются вне очереди.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между пайщиками, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменение видов займов, решение об изменении размеров компенсационных взносов по займам, принимаются Правлением Кооператива