

Утверждено
протоколом № 1 от 09 марта 2017 г.
общего собрания учредителей Кредитного
потребительского кооператива «КапитольКредит»

Председательствующий

Н.В. Григорьева

Секретарь

К.А. Сальникова

**ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке предоставления займов членам (пайщикам)
Кредитного потребительского кооператива
“КапитольКредит”**

1. Общие положения

1.1. Положение о порядке предоставления займов членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «КапитольКредит» (далее - Положение) устанавливает основания и порядок предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «КапитольКредит» (ОГРН 1177232007468 ИНН 7203413278) (далее – «Кооператив»).

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива (далее также именуемым - «Пайщиками») займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением, иными внутренними нормативными документами - в части не противоречащей настоящему Положению, решениями общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления и Председателя Правления Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части имущества Кооператива, а также привлеченных средств 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.

1.5. При предоставлении займов пайщикам Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственность за соблюдение указанных нормативов и условий несет Правление Кооператива.

1.6. 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.

1.8. Размеры процентов за пользование заемными средствами, процентов за пользование заемными средствами в случае просрочки платежа, а также неустойки (пени) устанавливаются Правлением Кооператива в утвержденных им Программах финансовой взаимопомощи и (или) определяются сторонами в соответствующем договоре.

1.9. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики - члены Кооператива и поручители - члены Кооператива обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов.

2. Порядок предоставления займов

2.1. В зависимости от назначения займы выдаются либо на потребительские нужды, либо на предпринимательские.

2.2. Займы выдаются только гражданам Российской Федерации и юридическим лицам, зарегистрированным в Российской Федерации.

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 при условии предоставления им всех необходимых документов, указанных в Программах финансовой взаимопомощи, утвержденных Правлением Кооператива.

2.5. Решение о предоставлении займа принимает Правление Кооператива.

2.6. Максимальный размер займа определяется на основании Программ финансовой взаимопомощи, утвержденных Правлением Кооператива.

2.7. Каждый предоставленный пайщикам Кооператива заем в обязательном порядке оформляется договором займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, а

также договором поручительства (при наличии поручительства). Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3. Заявка на предоставление займа и порядок ее рассмотрения

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке подает (в письменном или устном виде) заявку на получение займа. Заявка должна содержать следующую информацию:

- сведения о пайщице (для физического лица - фамилия, имя, отчество, паспортные данные; для юридического лица – ИНН и учредительные документы организации, паспортные данные участников);

- цель получения займа;

- необходимые пайщику сумма и срок займа;

- описание предлагаемого обеспечения займа (в случае необходимости).

3.2. Работник Кооператива, непосредственно взаимодействующий с пайщиком при составлении заявки и осуществляющий проверку представленных пайщиком документов, обязан:

3.2.1. Помочь пайщику при заполнении заявки, а если заявка поступила от пайщика в устной форме, то заполнить ее самостоятельно со слов пайщика.

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. Проинформировать пайщика о дате и времени рассмотрения его заявки; о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить Правлению Кооператива для принятия Правлением Кооператива решения о выдаче пайщику займа.

3.2.5. При наличии возможности сверить представленные пайщиком копии документов с оригиналом и заверить их.

3.2.6. 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.

3.2.7. 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.

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 подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму.

3.5. В случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Правление Кооператива вправе отказать в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить сумму и срок займа, либо предложить иные условия займа (сумму и срок) в соответствии с действующими Программами финансовой взаимопомощи.

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 постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Правление Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, обязано учитывать аккуратность пайщика в погашении предыдущих займов Кооперативу.

4. Порядок уплаты процентов за пользование заемными средствами

4.1. Размеры процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также размеры процентов за пользование заемными средствами Кооператива в случае несвоевременной выплаты задолженности по договору займа (далее - "проценты за пользование заемными средствами") устанавливаются Правлением Кооператива.

4.2. Размеры процентов за пользование заемными средствами зависят от суммы предоставляемого займа, сроков его возврата и определяются расчетным путем при предоставлении займа исходя из Методики расчета, утвержденной Правлением Кооператива.

4.3. Начисление процентов за пользование заемными средствами начинается со дня, следующего за днем предоставления займа заемщику. При начислении процентов за пользование заемными средствами принимается количество месяцев в году и количество календарных дней в месяце в соответствии с и договором займа. Сроком ежемесячной выплаты процентов за пользование займом устанавливается дата выдачи займа в каждом календарном месяце.

4.4. В случае неисполнения пайщиком (заемщиком) или залогодателем обязательств, принятых на себя по договору займа, Кооперативом в соответствии с Договором займа устанавливается увеличенная процентная ставка по займу.

В случае, если неисполнение пайщиком (заемщиком) или залогодателем обязательств выражается в неуплате или несвоевременной оплате платежей, предусмотренных договором займа, то указанная процентная ставка применяется с момента нарушения пайщиком (заемщиком) или залогодателем обязательства по такой оплате, начиная с даты начала течения периода, в течение которого должна была, но не поступила оплата, или оплата поступила позже срока, установленного договором займа. Данная процентная ставка является тарифом за пользование займом, не является неустойкой.

5. Порядок возврата займа

5.1. Сроки возврата займа и размеры возвращаемых сумм определяются договором займа.

5.2. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) или получаемые Кооперативом из иных источников (при реализации заложенного имущества, или в случае недостаточности средств, вырученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество - за счет иного имущества должника) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности (при этом, Кооператив имеет право самостоятельно изменить очередность погашения задолженности):

- на погашение издержек Кооператива по получению исполнения (в том числе, судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на предмет ипотеки, возмещение расходов по реализации предмета ипотеки), а также возмещение расходов на содержание и/или охрану предмета ипотеки;
- на погашение неустойки (пени) за неисполнение обязанности по возврату суммы займа и/или уплате процентов;
- на погашение задолженности по уплате процентов, начисленных по дату фактического погашения включительно,
- в счет погашения основного долга.

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

6. Санкции за несвоевременный возврат займа и процентов за пользование займом

6.1. В случае несвоевременного возврата пайщиком Кооператива займа и (или) процентов за пользование займом Кооператив вправе начислить заемщику неустойку (пени) за задержку возврата займа и (или) процентов за пользование займом в размере, установленном Правлением Кооператива. Размер неустойки должен быть указан в договоре займа.

6.2. Залог обеспечивает требование залогодержателя - Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты за пользование займом, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя - Кооператива на содержание заложенного имущества 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.

6.3. В случае неисполнения заемщиком - пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором займа процентов за пользование займом 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.

6.4. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения заемщиком - пайщиком Кооператива своих обязательств по выплате займа (его части), а также определенных договором займа процентов за пользование займом, Кооператив имеет право исключить пайщика из членов Кооператива.

7. Обеспечение исполнения обязательств

7.1. Займы, выдаваемые Кооперативом, могут быть обеспечены залогом недвижимого имущества и по возможности, дополнительно, поручительством.

7.2. Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договора, заключаемого между Кооперативом и пайщиком Кооператива.

7.3. Требования к недвижимому имуществу, которое может быть принято в качестве залога установлены в Программах финансовой взаимопомощи, утвержденных Правлением Кооператива.

7.4. Для проведения оценки стоимости предлагаемого в качестве залога имущества Кооператив привлекает оценочную компанию. Оценка проводится согласно представленным пайщиком документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на Кооператив.

7.5. Залог может находиться у залогодателя или передаваться залогодержателю. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом.

7.6. Последующий залог заложенного имущества допускается только с письменного согласия Кооператива.

7.7. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться также поручительством другого пайщика или иного лица, не являющегося членом кооператива. Между Кооперативом и поручителем заключается отдельный договор.

8. Заключительные положения

8.1. Типовые формы договоров займа и договоров об обеспечении исполнения обязательств по договорам займа (в т.ч. договоров поручительства, договоров залога), заключаемых между пайщиками, поручителями, залогодателями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, изменения видов займов, решения об изменении размеров процентов за пользование заемными средствами, принимаются Правлением Кооператива.

8.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Общим собранием членов Кооператива.

Приложение №1
к Положению о порядке предоставления займов
членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «КапитольКредит»

Утверждено
протоколом №6 от 08.08.2018
очередного общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива “КапитольКредит”
(КПК “КапитольКредит”)
в форме собрания уполномоченных

**ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА
(ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ
ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА (В ТОМ ЧИСЛЕ С ЕГО ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ
МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)**

Тюмень - 2018

1. Настоящий порядок оценки платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), 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, разработан в соответствие с Базовым стандартом совершения Кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017 г.)) (далее - Порядок) и является неотъемлемой частью Положения о порядке предоставления займов членам (пайщикам) Кредитного потребительского кооператива «КапитольКредит».

2. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), 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, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 2 Порядка, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив.

4. Процедура оценки платежеспособности, допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа включает в себя (при наличии):

- Проверку источников получения регулярных доходов лицами, указанными в пункте 2 Порядка (размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству, доходы от предпринимательской деятельности, доходы в виде дивидендов, процентов и выплат, пенсионные выплаты и стипендии, доходы от сдачи имущества в аренду, алименты и пособия на детей, иные доходы);

- Результаты оценки предмета залога;

- Анализ регулярных расходов заемщика, которые во всяком случае для целей настоящего Порядка не могут составлять менее величины прожиточного минимума в Российской Федерации, определенной в соответствующем периоде для определенной социально-демографической группы населения;

- Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 2 Порядка, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения;

- Вывод о способности лиц, указанных в пункте 2 Порядка, 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.

5. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 2 Порядка, выполняется уполномоченным на то должностным лицом, и ее результаты оформляются в письменном виде путем внесения в анкету (досье) физического лица.

6. Расчет (оценка) платежеспособности лиц, указанных в пункте 2 Порядка, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения, осуществляется с учетом анализа среднемесячного размера доходов, указанных в пункте 4 Порядка, полученных соответствующим лицом за 6 месяцев, предшествующих месяцу, в котором поступила заявка на предоставление займа, за вычетом среднемесячного размера расходов за этот же период.

7. Решение уполномоченного органа кредитного кооператива о предоставлении ипотечного займа члену кредитного кооператива (пайщику) оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить ипотечный заем;

- предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности;

- отказать в предоставлении ипотечного займа.