

УТВЕРЖДЕНО

решением общего собрания членов
КПК «Регион-Финанс»
Протокол № 1 от 09 апреля 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о порядке предоставления займов членам
Кредитного потребительского кооператива
«Регион-Финанс»**

г. Благовещенск
2016 г.

Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» (далее - Положение) разработано на основании и в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного потребительского кооператива «Регион-Финанс» (далее - Кооператив), иными внутренними документами Кооператива и действующим законодательством Российской Федерации.

Положение является внутренним нормативным документом Кооператива.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение регламентирует порядок и условия предоставления займов членам Кооператива.

1.2. Финансовая взаимопомощь членов Кооператива организуется Кооперативом через объединение паенакоплений (паёв), привлечение денежных средств членов Кооператива и из иных источников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и размещение указанных денежных средств путём предоставления займов членам Кооператива из средств Фонда финансовой взаимопомощи в целях удовлетворения их финансовых потребностей.

1.3. Деятельность Кооператива по предоставлению займов членам Кооператива регламентируется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О кредитной кооперации», Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», Уставом Кооператива, настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.4. Кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов членам Кооператива в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

1.5. Кооператив предоставляет займы исключительно членам Кооператива на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и заёмщиком - членом Кооператива (далее - Заёмщик) на условиях возвратности, платности и срочности.

1.6. Кооператив в порядке и на условиях, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации, предоставляет хотя бы в одно бюро кредитных историй, включённое в государственный реестр бюро кредитных историй, имеющуюся у Кооператива информацию, необходимую для формирования кредитных историй членов Кооператива, которым предоставлены займы.

2. Порядок и условия предоставления займов членам Кооператива

2.1. Равенство доступа членов Кооператива к участию в процессе финансовой взаимопомощи является одним из основных принципов деятельности Кооператива.

2.2. Условия предоставления займов членам Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи для удовлетворения их финансовых потребностей, определяются решением Правления в соответствии с настоящим Положением.

2.3. Виды займов, порядок и условия их предоставления могут определяться в программах Кооператива о займах.

2.4. Проекты программ по займам разрабатываются Председателем Правления Кооператива. Проект программы займа направляется Председателем Правления Кооператива на утверждение в Правление Кооператива.

2.5. Органы Кооператива, уполномоченными рассматривать заявки и принимать по ним решения о предоставлении либо отказе в предоставлении займа, являются:

2.5.1. Общее собрание Кооператива - при любой сумме заявки (запрошенной суммы займа).

2.5.2. Правление Кооператива - при сумме заявки (запрошенной суммы займа) от 500 000 (пятисот тысяч) рублей до 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей.

2.5.3. Председатель Правления Кооператива – при сумме заявки (запрошенной суммы займа) до 500 000 (пятисот тысяч) рублей.

2.6. При достижении численности членов Кооператива более 1 000 (одной тысячи) в Кооперативе создается Комитет по займам.

2.7. Максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену Кооператива, должна составлять не более 10 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

2.8. Максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам Кооператива, являющихся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

2.9. Возврат займа членом Кооператива может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными способами, предусмотренными Федеральными законами, настоящим Положением и договором займа.

2.10. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании договора займа, заключённого между Кооперативом и членом Кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность. Такой договор является ничтожным.

Договор считается заключённым с момента передачи денежных средств члену Кооператива из кассы Кооператива или поступления суммы займа на банковский счёт Заёмщика с расчетного счёта Кооператива.

2.11. Типовая форма договоров займа утверждается Правлением Кооператива. Внесение изменений в указанные договоры согласовываются с Правлением Кооператива.

2.10. Договор займа в обязательном порядке содержит условия:

- о сумме предоставленных в заём денежных средств;
- о порядке их передачи;
- о размере и порядке платы за их использование;
- о сроке и порядке их возврата;
- о досрочном возврате займа при прекращении членства в Кооперативе и иных случаях;
- о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению.

2.11. В случае предоставления Заёмщику - физическому лицу потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, договор займа в обязательном порядке содержит общие и индивидуальные условия, соответствующие требованиям Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит требованиям вышеуказанного Федерального закона.

2.12. Договор займа может быть заключён с условием использования Заёмщиком полученных средств на определенные цели (целевой заём). При таких условиях Заёмщик обязан обеспечить возможность осуществления Кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа.

2.13. Все изменения и дополнения, вносимые в договоры займа, оформляются дополнительными соглашениями в письменном виде и подписываются уполномоченными лицами обеих сторон.

2.14. Займы предоставляются членам Кооператива на основании заявления, типовая форма которого утверждается решением Правления Кооператива.

2.15. Заявление о выдаче займа подается членом Кооператива на имя Председателя Правления Кооператива. Заявление рассматривается в срок до 3 (трех) рабочих дней с момента его поступления без присутствия заявителя. Решение о предоставлении (не предоставлении займа) доводится до члена Кооператива не позднее 3 (трех) рабочих дней после принятия такого решения.

Уведомление направляется по указанному членом Кооператива почтовому адресу или может быть вручено ему под расписку, либо направлено в форме сообщения на указанный членом Кооператива адрес электронной почты или контактный телефон, что приравнивается к письменной форме уведомления о решении о предоставлении займа.

Кооператив не обязан объяснять причины и мотивировать отказ Заёмщику в заключении договора займа.

2.16. Договор займа подписывается со стороны Заемщика - членом Кооператива, получающим заем, а со стороны займодавца (Кооператива) – Председателем Правления Кооператива, либо лицом, имеющим соответствующие полномочия, оформленные надлежащим образом.

Договор займа со стороны Заемщика может быть подписан его уполномоченным представителем по нотариально заверенной доверенности.

2.17. По результатам рассмотрения заявления о выдаче займа Кооператив направляет информацию в бюро кредитных историй согласно требованиям Федерального закона «О кредитных историях».

2.18. Член Кооператива, обратившийся с заявлением о выдаче займа, вправе в любое время, до фактического получения суммы займа, отказаться от получения финансовой взаимопомощи, направив письменный отказ в Правление Кооператива.

2.19. Одновременно с заявлением о выдаче займа член Кооператива предоставляет заполненную анкету Заёмщика по форме, утвержденной Правлением Кооператива.

2.20. Правление в случае необходимости вправе производить проверку финансового состояния члена Кооператива, обратившегося за займом, на предмет его платёжеспособности и соответствия данных, содержащихся в предоставленной членом Кооператива финансовой отчётности, фактическому положению дел.

2.21. По результатам проверки финансового состояния члена Кооператива Правление

вправе принять индивидуальное решение о размере платы (процентов) Заёмщиком за пользование средствами финансовой взаимопомощи и применении обеспечительных мер по возврату займов.

2.22. Правление вправе обязать Заёмщика одновременно с оформлением договора займа заключить договор страхования жизни и (или) здоровья Заёмщика в пользу Кооператива, иного страхового интереса Заёмщика, а также застраховать от рисков утраты и повреждения заложенное или принадлежащее Заемщику имущество, за счёт Заёмщика.

2.23. Для заключения договора займа обязательным условием является своевременная оплата Заемщиком членских взносов в размере, установленном в Положении о членстве в кредитном потребительском кооперативе «Регион-Финанс».

2.24. Кооператив вправе в качестве обеспечительной меры по возврату займа включить в условия договора займа обязанность Заёмщика о внесении дополнительного членского взноса или добровольного паевого взноса, размер которого устанавливается в зависимости от вида займа.

Дополнительный членский взнос - денежные средства, вносимые Заёмщиком на покрытие расходов Кооператива и на иные цели в порядке и размере, которые определены Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива. Дополнительный членский взнос при выходе члена Кооператива из Кооператива не возвращается.

Добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый Заёмщиком в Кооператив, который определен Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными внутренними документами Кооператива. Добровольный паевой взнос является возвратным, присоединяется к паенакоплениям (паю) Заёмщика и формирует паевой фонд Кооператива. Передача Заёмщиком денежных средств в виде членского взноса или добровольного паевого взноса осуществляется в соответствии с настоящим Положением и условиями договора займа.

2.25. Передача Кооперативу денежных средств в виде дополнительного членского взноса или добровольного паевого взноса осуществляется Заёмщиком на безвозмездной основе (без получения платы за использование Кооперативом переданных денежных средств):

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- безналичными денежными средствами на расчетный счёт Кооператива;
- почтовым или банковским переводом на расчетный счёт Кооператива;
- электронным платежом на расчетный счёт Кооператива;
- через платёжный терминал на расчетный счёт Кооператива.

2.26. Ранее переданные в Кооператив суммы членского взноса или добровольного паевого взноса в качестве обеспечительной меры по договору займа могут быть использованы в качестве обеспечения нового договора займа при условии, что Заёмщиком исполнены обязательства по всем ранее заключённым договорам займа и сумма ранее внесённых взносов (членского и (или) добровольного паевого) достаточна для обеспечения возврата нового займа.

2.27. При обращении Заёмщика о предоставлении ему потребительского займа Кооператив сообщает Заёмщику, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заёмщика обязательствам на дату обращения в Правление о предоставлении финансовой взаимопомощи, включая платежи за пользование предоставленными денежными средствами, будет превышать 50 % (пятьдесят процентов) годового дохода Заёмщика, для него существует риск неисполнения обязательств по потребительскому займу и применения к нему штрафных санкций.

2.28. Размер суммы займа может составлять от 3000 (трех тысяч) рублей до 20 000 000 (двадцати миллионов) рублей. Заем предоставляется в рублях РФ.

Выдача суммы займа может осуществляться:

- наличными денежными средствами из кассы Кооператива;
- безналичными денежными средствами с расчетного счёта Кооператива;
- почтовым или банковским переводом;
- электронным платежом;
- через платёжный терминал.

2.30. Заёмщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что денежные средства в действительности не получены им от Кооператива или получены в меньшем количестве, чем указано в договоре. Если в процессе оспаривания Заёмщиком договора займа по его безденежности будет установлено, что денежные средства в действительности не были получены от Кооператива, договор займа считается незаключённым. Когда денежные средства в действительности получены Заёмщиком от Кооператива в меньшем количестве, чем указано в договоре займа, договор считается заключённым на это количество денежных средств.

2.31. Заёмщик вправе получить копии документов, содержащих информацию об условиях предоставления, использования и возврата займа по его письменному запросу. Указанная информация предоставляется Кооперативом 1 раз бесплатно, при повторном обращении с члена Кооператива взимается плата в размере, не превышающем затрат на изготовление копий запрашиваемых документов.

2.32. Основанием предоставления денежных средств Заёмщику по договору займа является положительное решение соответствующих органов Кооператива и выполнение Заёмщиком всех обязательных условий для заключения договора займа, предусмотренных настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива, договором займа.

2.33. Порядок и условия предоставления займов должны быть доступны в любом подразделении Кооператива для всех членов Кооператива.

2.34. Кооператив вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору займа третьим лицам, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с Федеральными законами.

2.35. При уступке прав (требований) по договору займа Кооператив вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору займа, в соответствии с законодательством РФ о персональных данных.

2.36. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

2.37. При заключении договора займа стороны могут прийти к соглашению о запрете уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору.

3. Условия возврата суммы займа и платы за пользование денежными средствами

3.1. Кооператив имеет право на получение с Заёмщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определённых договором займа.

3.2. При отсутствии в договоре займе иного условия проценты за пользование суммой займа выплачиваются Заёмщиком ежемесячно до дня возврата суммы займа.

3.3. Оплата процентов за пользование суммой займа может осуществляться:

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- безналичными денежными средствами на расчетный счёт Кооператива;
- почтовым или банковским переводом на расчетный счёт Кооператива;
- электронным платежом на расчетный счёт Кооператива;
- через платежный терминал на расчетный счёт Кооператива.

3.4. В случае возврата досрочно суммы займа, предоставленного Заёмщику - физическому лицу на условиях платности, полностью или по частям, Заёмщик обязан уведомить Кооператив не менее чем за 10 (десять) дней до дня такого возврата. При этом Кооператив имеет право на получение с Заёмщика процентов по *договору займа*, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или её части.

3.5. Заёмщик, получивший заём, вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня фактического получения суммы займа досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Кооператива с уплатой процентов за фактический срок пользования предоставленными из Фонда финансовой взаимопомощи денежными средствами.

3.6. Досрочный возврат суммы займа, предоставленного Заёмщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю на условиях платности, полностью или по частям, осуществляется с согласия Кооператива. При этом Кооператив имеет право на получение с Заёмщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или её части.

3.7. Заемщик обязан возвратить Кооперативу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

3.8. В случае просрочки исполнения обязательств по возврату денежных средств, Заёмщик обязан уплатить Кооперативу проценты за пользование заемными денежными средствами в размере, установленном договором займа за весь период пользования денежными средствами с момента начала неисполнения обязательств по договору займа до их полного возврата Кооперативу.

3.9. В случае когда Заёмщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере существующего в месте нахождения Кооператива или его обособленных подразделений, опубликованного Центральным Банком Российской Федерации и имевшему место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц. Это правило применяется, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

3.10. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа,

Кооператив вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

3.11. При невыполнении Заёмщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Кооператив не отвечает. Кооператив вправе потребовать от Заёмщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором займа.

3.12. В случае невыполнения Заёмщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанностей обеспечения возможности осуществления Кооперативом контроля за использованием суммы займа. Кооператив вправе потребовать от Заёмщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

3.13. Сумма произведённого Заёмщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заёмщика по данному договору займа, погашает задолженность Заёмщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном условиями договора или законом;
- иные платежи, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) договором займа.

3.14. Правление вправе требовать, а Заёмщик обязан своевременно возвращать полученные от Кооператива займы и проценты за пользование денежными средствами по договору займа, а при прекращении членства в Кооперативе досрочно вернуть полученные от Кооператива займы.

3.15. Кооператив вправе требовать досрочного возврата займа при несоблюдении Заёмщиком условий договора займа.

3.16. Члены Правления Кооператива вправе при совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору займа, взаимодействовать с Заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору займа, используя:

- личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- почтовые отправления по месту жительства Заёмщика или лица, предоставившего обеспечение по договору займа, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

3.17. Кооператив вправе, в отдельных, исключительных случаях, предоставить Заёмщику отсрочку платежа при возникновении у Заёмщика временных финансовых или иных затруднений. Отсрочка предоставляется по письменному заявлению Заёмщика. Решение об отсрочке платежа принимается Правлением Кооператива в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кооператива.

3.18. Заёмщик вправе:

3.18.1. Производить досрочное погашение суммы займа, при условии выплаты Кооперативу компенсации за пользование займом, рассчитанной на дату погашения займа.

3.18.2. Досрочно расторгнуть договор займа, полностью возвратив полученный заём и компенсацию на дату погашения займа.

3.19. Возврат суммы займа с процентами за пользование денежными средствами может осуществляться:

- наличными денежными средствами в кассу Кооператива;
- безналичными денежными средствами на расчетный счёт Кооператива;
- почтовым или банковским переводом на расчетный счёт Кооператива;
- электронным платежом на расчетный счёт Кооператива;
- через платежный терминал на расчетный счёт Кооператива.

4. Конфиденциальность

4.1. Кооператив и член Кооператива (Заёмщик) хранят тайну о сумме денежных средств, переданных по договору займа.

4.2. Кооператив не вправе без согласия члена Кооператива предоставлять третьим лицам информацию о денежных средствах, переданных по договору займа, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива и внутренними документами Кооператива.

4.3. Условия договора займа, дополнительных соглашений к нему и иная информация, полученная сторонами при заключении договора займа конфиденциальны и не подлежат разглашению.

4.4. Кооператив гарантирует соблюдение требований Федерального закона «О персональных данных» при обработке, хранении, предоставлении персональных данных членов Кооператива,

содержащихся в договоре займа.

4.5. Член Кооператива (Заёмщик) не вправе разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Кооператива и информацию, отнесенную к сведениям, составляющим коммерческую тайну Кооператива, ставших ему известными при заключении и исполнении договора займа.

5. Ответственность членов Кооператива (Заёмщиков)

5.1. Члены Кооператива несут ответственность перед Кооперативом за неисполнение своих договорных обязательств на основании и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением, иными внутренними документами Кооператива и условиями договора займа.

5.2. В случае несвоевременного внесения членом Кооператива паевых и членских взносов Кооператив на основании решения Правления Кооператива вправе ограничить права члена Кооператива на предоставление займа.

5.3. Прекращение членства в Кооперативе по любым основаниям не прекращает обязательств бывшего члена Кооператива по договору займа.

6. Претензионный порядок разрешения споров

6.1. В случае возникновения споров между Кооперативом и членом Кооператива по вопросам порядка и условий получения займа из Фонда финансовой взаимопомощи, возврата займа и уплаты процентов за пользование заёмными денежными средствами, по другим причинам, они разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Член Кооператива должен обратиться с письменным заявлением в Правление Кооператива. Члены Правления коллегиально рассматривают жалобу и принимают решение.

6.2. В случае несогласия члена Кооператива с решением Правления Кооператива он вправе обжаловать решения органов Кооператива Общему собранию членов Кооператива в порядке, установленном внутренними документами Кооператива.

6.3. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в Третейском суде Амурской области.

7. Порядок внесения изменений в Положение

7.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием членов Кооператива. Решение о его утверждении, дополнении, изменении, утверждения новой редакции принимается квалифицированным большинством голосов членов Кооператива, присутствующих на Общем собрании членов Кооператива или принимавших участие в заочном голосовании.

7.2. Если в результате изменений законодательства и (или) нормативных актов Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, регулирующих отношения в сфере кредитной политики, отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение органы управления Кооператива и члены Кооператива руководствуются действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.