

Утверждено
Общим собранием членов
Кредитного потребительского
кооператива "Центр Кредит"
Протокол от 18 ноября 2016 г.

Кредитный потребительский кооператив

«Центр Кредит»

Программа

(положение)

**«Предоставление денежных займов членам
кооператива - юридическим лицам и ИП»**

г. Волгоград
2011 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Программа о порядке предоставления займов пайщикам - юридическим лицам КПК «Центр Кредит» (далее - Кооператив) разработано в соответствии с Уставом Кооператива, Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.2. Настоящая Программа определяет основные принципы, правила и процедуры предоставления займов пайщикам Кооператива для реализации целей, определенных Уставом, а именно - основные принципы предоставления займов 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).

1.3. Настоящее Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и его пайщиками-юридическими лицами.

1.4. Деятельность Кооператива по предоставлению займов своим пайщикам регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положениями об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания пайщиков Кооператива, Правления Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.5. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

1.6. Кооператив предоставляет займы своим пайщикам на условиях, действующих в Кооперативе программ заимствования, на основании договоров займа, заключаемых между Кооперативом и заемщиками - пайщиками Кооператива в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Кооператива.

1.7. Разработка и утверждение различных программ заимствований, предлагаемых пайщикам Кооператива, относится к компетенции Правления Кооператива.

2. УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА

2.1. При обращении пайщика в Кооператив за получением займа ему разъясняют условия и порядок предоставления займа, а также знакомят с перечнем документов, необходимых для получения займа. Документами, предоставляемыми пайщиком (потенциальным пайщиком) для получения займа, являются:

заявка на выдачу займа;

свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица или ИП, Устав, свидетельство о постановке на налоговый учет;

другие документы при необходимости (подтверждающие оплату налогов предпринимателями, юридическими лицами, в том числе за отчетный период, предшествующий получению займа, и т.д.).

2.2. Пайщик Кооператива, желающий получить заем, в обязательном порядке заполняет Заявку на получение займа.

Заявка должна содержать следующую достоверную информацию:

- 1) сведения о пайщике;
- 2) вид займа, на получение которого претендует пайщик;
- 3) сумма займа и срок его погашения;
- 4) краткое описание предполагаемого обеспечения займа;
- 5) цели и экономическое обоснование займам.

2.3. Пайщик вправе оформить Заявку и предоставить в Кооператив документы, необходимые для проведения оценки и принятия решения о выдаче займа, воспользовавшись услугами интернет-сервиса, размещенного на сайте Кооператива.

2.4. Заявка рассматриваются при наличии всех документов, необходимых для получения займа определенного вида, оформленных в соответствии с установленными требованиями. Комитет по займам (правление кооператива) вправе потребовать от пайщика предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность.

2.5. С документов, подлежащих возврату пайщику, Кооперативом снимаются ксерокопии. Если пайщиком предоставляются оригиналы вместе с ксерокопиями, то ксерокопии сверяются сотрудниками Кооператива с оригиналами, заверяются печатью Кооператива и остаются в Кооперативе.

2.6. Для начала процесса рассмотрения заявки на выдачу займа пайщик может предоставить все необходимые документы согласно установленного списка в электронном виде.

2.7. После проверки представленных пайщиком документов на соответствие их требованиям

настоящего Положения, сотрудник Кооператива, отвечающий за прием документов на предоставление займа, передает их на рассмотрение в Комитет по займам/ Правление кооператива для принятия решения о предоставлении или отказе в предоставлении займа.

2.8. Решение о предоставлении (либо об отказе в предоставлении) займа доводится до пайщика Кооператива в устной форме не позднее 3-х рабочих дней после принятия такого решения.

2.9. При принятии решения о выдаче займа Комитет по займам/ Правление кооператива руководствуется не только представленной пайщиком документацией, но и дополнительными источниками информации на законных и доступных в сложившихся обстоятельствах основаниях, в том числе в интернет-ресурсах (проверка паспорта директора, проверка информации из ЕГРЮЛ, проверка на сайте ФССП и Росфинмониторинга).

Основаниями для принятия решения о выдаче займа являются также оценка мотивации заемщика:

- каковы мотивы привлечения займа, насколько заем актуален для заемщика, как он будет способствовать развитию его бизнеса, какова мотивация заемщика в своевременном обслуживании и погашении займа.

2.10. Кооператив вправе отказать пайщику в предоставлении займа, если:

- документы, подтверждающие платежеспособность пайщика, или предоставленное им обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям, предъявляемым Кооперативом;
- при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- в ходе проверки возникают сомнения в добросовестности пайщика;
- пайщик исполнял свои обязательства по ранее заключенным с ним договорам займа в принудительном порядке (судебном).

2.11. В случае, если после рассмотрения заявки и приложенных к ней документов выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого пайщиком, Комитет по займам вправе отказать ему в предоставлении займа либо, по согласованию с пайщиком, изменить условия договора (сумма, срок и вид займа).

2.12. При принятии Кооперативом положительного решения о предоставлении пайщику займа уполномоченное лицо, ответственное за выдачу займов, в максимально короткий срок обязано оформить документы, необходимые для получения пайщиком займа, обеспечить подписание договора займа пайщиком и Руководителем кооператива и получение займа пайщиком.

2.13. Одновременно с оформлением договора займа и графика платежей Кооператив оформляет в зависимости от вида займа:

- договор (договоры) поручительства;
- договор (договоры) залога;
- другие документы, необходимые для предоставления займа.

2.14. Договоры, заключаемые Кооперативом с пайщиками (заемщиками), поручителями и залогодателями, оформляются в соответствии с типовыми формами, утвержденными Правлением Кооператива.

2.15. Заем, как правило, предоставляется пайщику единовременно в полной сумме. Допускается выдача займа частями, а также допускается удержание из суммы займа (по заявлению пайщика) суммы добровольного паевого взноса, передаваемого в качестве обеспечения по данному займу.

2.16. Кооператив вправе предоставить заем путем:

- 1) выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива;
- 2) перечисления всей или частями суммы займа на расчетный счет заемщика в банке.

2.17. В случае если принято решение о предоставлении займа любого типа, но Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами, устанавливается очередность на получение займов.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

3.1. Размер займа, компенсации за пользование займом, величина пени и штрафных санкций за просрочку платежей по займу, размер обязательного паевого взноса сверх установленного минимального размера обязательного паевого взноса, вносимого пайщиками в качестве обеспечения займа, величина членского взноса, условия возврата займа устанавливаются **Общим собранием пайщиков Кооператива**, а в перерывах между Общими собраниями — **решением Правления Кооператива**, с последующим утверждением на Общем собрании.

3.2. Дополнительными преимуществами при получении пайщиком Кооператива займа являются:

- наличие обеспечения, в том числе размещение пайщиком в паевом фонде Кооператива обязательных паевых взносов сверх установленного минимального размера обязательного паевого взноса;

- внесение пайщиком обязательных членских взносов (целевых средств на содержание Кооператива и ведение им уставной деятельности).

3.3. Правление Кооператива и Комитет по займам могут принять решение о выдаче займа пайщику Кооператива на льготных условиях. В исключительных случаях пайщику может быть предоставлен беспроцентный заем за счет собственных средств Кооператива на основании решения Правления Кооператива.

3.4. Максимальный срок, на который выдается заем, составляет 3 года. Решение об увеличении сроков займа принимается Правлением Кооператива (или Комитетом по займам).

3.5. Срок займа исчисляется со дня его выдачи и заканчивается в день погашения всей задолженности по нему.

3.6. Заем может выдаваться под поручительство юридических лиц и (или) залог имущества.

Доверительный заем выдается без залога и поручительства при наличии положительной кредитной истории в Кооперативе.

3.7. Кооператив не предоставляет займы:

- на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях,
- на финансирование внешнеэкономических операций,
- на финансирование игорного бизнеса,
- на финансирование сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями,
- на закупку предметов искусства и антиквариата.

3.8. Кооператив может ограничить выдачу займов или выдает их при условии осуществления обязательного внутреннего контроля в случаях, если параметры займа соответствуют критериям, установленным ст. 6 Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», критериям выявления и признакам необычных сделок, определенных принятыми в Кооперативе Правилами внутреннего контроля.

3.9. Для пайщиков Кооператива, сотрудников, избранных или назначенных в состав органов управления Кооператива, а также нескольких пайщиков Кооператива, являющихся аффилированными лицами, установлены следующие ограничения на предоставление займов:

1) максимальная сумма займа, предоставляемого одному пайщику Кооператива, должна составлять не более 15 % общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;

2) максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким пайщикам Кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 % общей суммы задолженности по займам, выданным Кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.

3) займы лицам, избранным или назначенным в органы управления Кооператива выдаются по согласованию с Ревизионной комиссией Кооператива.

3.10. При выдаче займа Кооперативом могут заключаться следующие договоры: договор займа или иной формы оказания финансовой взаимопомощи; договор залога; договор поручительства; иные предусмотренные федеральными законами РФ договоры.

3.11. Типовые формы договоров утверждаются Правлением Кооператива.

3.12. Утверждение типовой формы договора не исключает возможности внесения в него изменений и дополнений по соглашению сторон договора. Дополнения и изменения в договор оформляются дополнительными соглашениями к договору в письменной форме в необходимом количестве экземпляров, подписываются сторонами и являются неотъемлемой частью договора.

3.13. Кооператив вправе заключать договоры, которые прямо не предусмотрены настоящим Положением, но вытекают из необходимости оформления соответствующих правоотношений. Кооператив может заключить с пайщиком договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.14. Договор в обязательном порядке заключается в письменной форме в необходимом согласно нормам действующего законодательства РФ количестве экземпляров. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность.

3.15. Договор займа или иной формы оказания финансовой взаимопомощи, договор залога, договор поручительства подписываются со стороны Кооператива председателем или иным должностным лицом на основании выданной ему доверенности.

3.16. По одному экземпляру оформленных договоров передается заемщику, поручителю, залогодателю.

3.17. За неисполнение договорных обязательств стороны несут ответственность на условиях и в порядке, установленных договорами и действующим законодательством РФ.

3.18. После оформления договора займа формируется досье пайщика-заемщика (дело по выдаче займа),

в которое подшивается по одному экземпляру каждого заключенного договора и полный пакет документов, послуживший основанием для предоставления займа.

Досье пайщика-заемщика формируется отдельно по каждому заемщику.

Досье пайщика-заемщика должно содержать все документы, необходимые для определения платежеспособности пайщика и его поручителей, регистрации залога, выдачи и погашения займа.

В досье пайщика-заемщика хранятся следующие документы или их заверенные копии:

- документы, представленные заемщиком для выдачи займа в соответствии с настоящим положением;
- договор займа;
- документы по обеспечению займа (договоры поручительства, договоры залога);
- переписка с заемщиком, поручителями, залогодателями;
- график платежей;
- расчеты начисления штрафов, неустоек;
- копии финансовых документов, подтверждающих выдачу займа (копия расходного кассового ордера и/или копия платежного поручения);
- протокол (или выписка) заседания Правления Кооператива (в случае рассмотрения вопроса о предоставлении пайщику займа на условиях, отклоняющихся от действующих программ заимствований, утвержденных Правлением Кооператива);
- документы на пролонгацию договора и другие документы, связанные с предоставлением, сопровождением и возвратом займа.

На основании досье пайщика-заемщика формируется кредитная история заемщика, которая используется при дальнейшем предоставлении займов пайщику-заемщику.

3.19. Все члены органов управления Кооператива, работники Кооператива обязаны сохранять конфиденциальные сведения о предоставленных займах в соответствии с утвержденным Председателем Правления Кооператива перечнем конфиденциальной информации и сведений, которые конкретизируются в трудовых договорах, заключаемых с работниками Кооператива.

3.20. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и защиты интересов своих пайщиков Кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования.

4. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ ЗАЙМОВ

4.1. Сопровождение займа включает контроль над своевременностью и полнотой ежемесячных платежей, соблюдением графика, исполнением иных обязательств, в том числе обязательств по залогу имущества, приобретенного после получения заемных средств за их счет.

4.2. Целью сопровождения займа является своевременное выявление факторов, снижающих вероятность возврата займа.

4.3. Кооператив (в лице сотрудников) контролирует исполнение пайщиком условий договора займа, осуществляет проверку документов (в т.ч. предусмотренных договором займа), принимает меры к погашению просроченной задолженности, оформляет документы об изменении условий договора займа и других договоров, связанных с ним (договоров поручительства, залога и т.д.), осуществляет операции по формированию резервного фонда.

4.4. Контроль осуществляется по документам, предоставляемым пайщиком, путем проверки поступления платежей от заемщика или проверки бизнеса путем проведения выездных проверок.

В процессе сопровождения займа сотрудник Кооператива систематически проверяет стабильность финансового состояния заемщика путем проведения мониторинга, соответствие развития бизнеса заявленному плану, целевое использование займа.

4.5. Кооператив в обязательном порядке осуществляет контроль за целевым использованием пайщиком средств займа, полученного на льготных условиях в соответствии с действующими в Кооперативе программами заимствований, предусматривающими осуществление такого контроля.

5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА, ОПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ, ЧЛЕНСКИХ ВЗНОСОВ И НЕУСТОЙКИ

5.1. Кооперативом может быть установлен один из следующих порядков погашения пайщиком Кооператива суммы займа:

- 1) аннуитетные платежи;
- 2) дифференцированные платежи;
- 3) индивидуальный график (ежемесячные или ежеквартальные платежи, размер которых варьируется

в зависимости от прогноза финансовых потоков Заемщика).

5.2. Погашение займа производится пайщиком единовременно по окончании срока действия договора или частями, в соответствии с установленным графиком платежей.

5.3. Оплата процентов за пользование займом, предусмотренных договором, производится пайщиком в соответствии с графиком платежей (не реже 1 раза в месяц).

5.4. Оплата процентов за пользование займом производится в размере начисленной суммы на дату внесения пайщиком платежа.

5.5. Пайщик может осуществлять платежи в погашение займа, оплату процентов по займу и членских взносов одним из следующих способов:

- внесением в кассу Кооператива наличных денежных средств по приходному кассовому ордеру;
- перечислением в безналичной форме денежных средств на расчетный счет Кооператива.

5.6. Датой погашения срочной или просроченной задолженности по займу, уплаты процентов за пользование займом и членских взносов считается дата поступления денежных средств в кассу или на расчетные счета Кооператива (обособленного подразделения) или дата списания средств пайщика, размещенных в Кооперативе.

5.7. Отсрочка по оплате процентов за пользование займом и членских взносов может быть предоставлена Кооперативом в исключительных случаях на основании заявления заемщика или поручителя.

5.8. Суммы, вносимые (перечисленные) пайщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются (вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе):

- в первую очередь - на погашение пени, штрафа, просроченных и срочных процентов за пользование займом;

- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа.

5.9. При досрочном погашении займа поступающие от пайщика платежи Кооператив зачисляет в следующей очередности:

- в первую очередь - на погашение пени, штрафа, просроченных и срочных процентов за пользование займом;

- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа.

5.10. В случае образования просроченной задолженности по возврату займа, процентам за пользование займом и членским взносам суммы, выплачиваемые пайщиком Кооперативу в погашение указанной задолженности, направляются:

- в первую очередь - на погашение пени, штрафа, просроченных и срочных процентов за пользование займом;

- во вторую очередь - засчитываются в счет возврата предоставленного займа; в третью очередь - на погашение неустойки, начисленной в соответствии с условиями договора займа.

5.11. Погашение займа, оплата процентов за пользование займом и членских взносов может осуществляться за пайщика поручителями или иным третьим лицом путем внесения в кассу или перечислением в безналичной форме денежных средств в счет исполнения обязательств по договору займа.

5.12. Кооператив вправе производить погашение займа, оплату процентов за пользование займом путем списания его паевых взносов, если иное не предусмотрено заключенными с пайщиком договорами. Списание просроченной задолженности может осуществляться при ее просрочке свыше 30 календарных дней в соответствии очередностью, установленной договором займа. Исчисление периода просрочки начинается со дня, следующего за днем наступления срока платежа согласно графику платежей.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

6.1. Возврат займа пайщиком Кооператива может обеспечиваться:

- 1) поручительством юридических и физических лиц;
- 2) залогом;
- 3) иными предусмотренными федеральными законами РФ или договором займа способами.

6.2. В качестве обеспечения исполнения пайщиком обязательств по договору займа Кооператив принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, их филиалов (подразделений);

- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество;

- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка и информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации;

- добровольные и обязательные (сверх установленного минимального размера) паевые взносы пайщика, размещенные им в Кооперативе.

6.3. Соглашение об обеспечении займа должно быть совершено в письменной форме.

6.4. Залог (заклад) является одной из форм обеспечения исполнения обязательств пайщиков по договорам займа и возникает на основании договора, заключенного в письменном виде между пайщиком и Кооперативом.

Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров займа, заключенного между пайщиком и Кооперативом.

6.5. Договор залога может быть заключен как с пайщиком Кооператива, так и с третьим лицом, являющимся собственником имущества, передаваемого в залог.

6.6. В качестве залога может быть использовано ликвидное имущество, принадлежащее на праве собственности Заёмщику или третьим лицам, выступающим в качестве Залогодателей. Заложенное имущество не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или в споре.

6.7. Оценка и возможность приема имущества в обеспечение обязательств пайщика по договору займа производится сотрудниками Кооператива исходя из примерной стоимости аналогичного имущества. Оценочная стоимость имущества, предоставляемого в залог, должна быть не ниже суммы предоставляемого пайщику займа с учетом процентов и членских взносов, подлежащих оплате за весь срок пользования займом, если залог имущества является единственным обеспечением.

В случае невозможности самостоятельно провести оценку стоимости и степень ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества Кооператив привлекает независимых оценщиков. Расходы при проведении такой оценки возлагаются на заемщика.

6.8. Залогодатель обязан:

1) в случае возникновения просроченной задолженности по договору займа продать заложенное имущество, известив об этом залогодержателя, и обратить средства от продажи на погашение задолженности по договору займа или передать заложенное имущество в собственность Кооператива.

2) в случае умышленного уничтожения или повреждения залогодателем заложенного имущества либо небрежного отношения к этому имуществу, в результате чего произошли утрата или повреждение имущества, возместить залогодержателю убытки, возникшие в связи с принимаемыми Кооперативом мерами по взысканию - как по договору займа, так и по договору залога, вне зависимости от сроков действия этих договоров, и выплатить в пользу залогодержателя неустойку в размере 100 % от стоимости заложенного имущества.

6.9. Залогодержатель имеет право:

1) в случае неисполнения залогодателем в срок своих обязательств по договору займа изъять из его владения предмет залога и хранить его у себя до прекращения отношений между сторонами;

2) досрочно обратиться взыскание на предмет залога, минуя обращения в судебные органы, до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- невыполнения обязанностей залогодателем, предусмотренных договором займа;

- возникновения угрозы утраты и повреждения предмета залога и отказа залогодателя произвести равноценную замену имущества, переданного в залог.

6.10. При недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного имущества для покрытия долга, залогодержатель имеет право на получение недостающей суммы за счет другого имущества, принадлежащего залогодателю.

6.11. В случае превышения суммы, вырученной при реализации предмета залога залогодержатель возвращает залогодателю разницу в течение 10 дней после поступления на счет залогодержателя денежных средств от реализации заложенного имущества.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов пайщикам, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием пайщиков Кооператив.