

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания учредителей
(пайщиков) кредитного потребительского
кооператива граждан «Сберкасса-1»
Протокол № 15 от «30» июня 2018г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН
«СБЕРКАССА-1»

г. Каменск-Уральский

2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке предоставления займов (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Сберкасса-1» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива (при наличии).

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлечённых средств членов кооператива, а так иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) (далее – **члены кредитного кооператива**).
- 2.2. Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании **Договора займа**, заключаемого между кредитным кооперативом и членом кредитного кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 2.3. Равенство прав членов кредитного кооператива по порядку и условиям получения займов в кредитном кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности кредитного кооператива.
- 2.4. Условия предоставления займов кредитным кооперативом своим членам кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи:
 - Ипотечные займы:
 - ✓ С периодом погашения от 6 (шести) месяцев до 5 (пяти) лет под 20-41,281% годовых, но не более установленного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) на период заключения договора займа

- Целевые займы:
 - ✓ С периодом погашения от 6 (шести) месяцев до 5 (пяти) лет - под 20-35,239 % годовых, но не более установленного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) на период заключения договора займа
 - Потребительские займы:
 - ✓ С периодом погашения от 6 (шести) месяцев до 5 (пяти) лет - под 20-35,239 % годовых, но не более установленного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) на период заключения договора займа
- 2.5. Форма **Договора займа**, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются **решением Правления кредитного кооператива**. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кредитного кооператива для всех членов Кредитного кооператива.
- 2.6. Займы предоставляются членам Кредитного кооператива на основании **Заявления**, форма которого утверждается решением Правления кредитного кооператива.
- 2.7. Заявление о выдаче займа предоставляется членом кредитного кооператива через уполномоченных лиц кредитного кооператива, которое направляется на рассмотрение органа кредитного кооператива, ответственного за принятие решения о предоставлении займа. Срок рассмотрения заявления о предоставлении займа не может превышать 7 (семи) рабочих дней. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 7 (семи) рабочих дней после принятия такого решения.
- 2.8. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является наличие в кредитном кооперативе суммы его паенакопления в размере, определённом в **Положении о порядке формирования и использования имущества Кредитного кооператива** и соответствие оценки его платёжеспособности допустимому уровню, определённому в настоящем Положении.
- 2.9. Решение по предоставлению займов членам кредитного кооператива принимает Правление кредитного кооператива, в случае если Комитет по займам кредитного кооператива в кооперативе не создан.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ

- 3.1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.

- 3.2. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа принимается **Комитетом по займам** кредитного кооператива исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.
- 3.3. **Порядок оценки платёжеспособности** при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 3.4. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 3.5. Кредитный кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае из нецелевого использования.

4. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА.

- 4.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.
- 4.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).
- 4.3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней.
- 4.4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Комитет по займам кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, которое включает следующую информацию:
- 4.5. Проверку источников получения их регулярных доходов в том числе:
 - 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, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
 - Результаты оценки предмета залога.
 - Анализ регулярных расходов заемщика.
 - Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.
- 4.6. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 4.1 Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.
- 4.7. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:
- 4.7.1 предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- 4.7.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения;
- 4.7.3. отказать в предоставлении займа.
- 4.8. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 4.1. Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже установленных настоящим Положением требований.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

- 5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.
- 5.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.
- 5.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
- 5.4. **Форма договора поручительства** утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

- 6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
- 6.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
- 6.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.
- 6.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.
- 6.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.
- 6.6. **Форма договора залога** утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 7.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или профессиональными оценщиками в соответствии с положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 7.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 7.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.
- 7.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 8.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.
- 8.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 3 настоящей статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи.
- 8.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Правления кредитного кооператива.
- 8.4. Правление кредитного кооператива рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях,

наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – **получатель финансовой услуги**):

- 8.4.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
 - 8.4.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
 - 8.4.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
 - 8.4.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
 - 8.4.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
 - 8.4.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
 - 8.4.7. потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
 - 8.4.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
 - 8.4.9. призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
 - 8.4.10. вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
 - 8.4.11. произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.
- 8.5. Указанные в пункте 5.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 8.6. Правление кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

- 8.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Правление кредитного кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.
- 8.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.
- 8.9. В случае принятия Правлением кредитного кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.
- 8.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 5.5. Положения.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка предоставления займов членам кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).