УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива «Доходный ДомЪ»

Протокол №2 от «17» декабря 2019 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Доходный ДомЪ»

г. Новочеркасск

2019 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о порядке предоставления займов (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Доходный ДомЪ» (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.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОЩИ 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 указаны в Программе предоставления займов *(Приложение 1).*

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 3 дней. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 3 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 превышения количества членов кредитного кооператива свыше 1000 членов создается Комитет по займам кредитного кооператива к компетенции которого относится принимать решения о предоставлении займов.

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 органом кредитного кооператива в соответствии с п.2.9. Положения 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 3 рабочих дней.

4.4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, которое включает следующую информацию:

4.4.1. 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.

4.4.2. Результаты оценки предмета залога.

4.4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

4.4.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

4.4.5. 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.

4.5. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

4.5.3. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

4.5.4. 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;

4.5.5. отказать в предоставлении займа.

4.6. 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 ЗАДОЛЖЕНОСТИ

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, а также подтверждающие такие основания документы.

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 1 000 000 (один миллион) 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 8.4. 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 8.5. 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).

Приложение 1

К ПОЛОЖЕНИЮ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Доходный ДомЪ»

№ п/п	*Наименование программы*	*Процентная ставка*	*Срок предоставления займов*	*Величина займа*	*Необходимые документы*		*Размер пени за неисполнение обязательств*
					Для физ. лиц	*Для юр. лиц*	

1.	*Займ под залог автомобиля*	*В соответствии с действующим ПСК*	*От 1 до 36 месяцев*	*Минимальная сумма займа – 20 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.*	*1.паспорт гражданина Российской Федерации; 2. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии); 3. оригинал ПТС.*	*1.устав; 2.свидетельство о постановке на налоговый учет; 3. свидетельство о государственной регистрации юридического лица или свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.; 4. годовая бухгалтерская отчетность за предшествующий год или промежуточная бухгалтерская отчетность за последний отчетный период; 5. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, действующего от имени юридического лица; 6. оригинал ПТС.*	*0,2% в день от суммы просроченного платежа, максимальный размер пени за неисполнение обязательств – 0,5% в день от суммы просроченного платежа.*

2.	*Займ под залог недвижимости*	*В соответствии с действующим ПСК*	*От 1 до 36 месяцев*	*Минимальная сумма займа – 20 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.*	*1.паспорт гражданина Российской Федерации; 2. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии); 3.правоустанавливающие документы на объект недвижимости; 4.письменное согласие супруга залогодателя на передачу имущества в залог, либо брачный договор, либо письменное заявление залогодателя об отсутствии зарегистрированного брака.*	*1.устав; 2.свидетельство о постановке на налоговый учет; 3. свидетельство о государственной регистрации юридического лица или свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.; 4. годовая бухгалтерская отчетность за предшествующий год или промежуточная бухгалтерская отчетность за последний отчетный период; 5. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, действующего от имени юридического лица; 6.правоустанавливающие документы на*	*0,2% в день от суммы просроченного платежа, максимальный размер пени за неисполнение обязательств – 0,5% в день от суммы просроченного платежа.*

3.	*Займ под залог спец. техники*	*В соответствии с действующим ПСК*	*От 1 до 36 месяцев*	*Минимальная сумма займа – 20 000,00 руб., максимальная сумма займа – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы суммы займа, предоставляемого одному пайщику.*	*1.паспорт гражданина Российской Федерации; 2. свидетельство о постановке на налоговый учет (при наличии); 3. оригинал ПТС и/или паспорта самоходной машины.*	*1.устав; 2.свидетельство о постановке на налоговый учет; 3. свидетельство о государственной регистрации юридического лица или свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.; 4. годовая бухгалтерская отчетность за предшествующий год или промежуточная бухгалтерская отчетность за последний отчетный период; 5. документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа или иного лица, действующего от имени юридического лица; 6. оригинал ПТС и/или паспорта самоходно*	*0,2% в день от суммы просроченного платежа, максимальный размер пени за неисполнение обязательств – 0,5% в день от суммы просроченного платежа.*