

Решением Общего собрания Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита»

Протокол № 42 от «27» августа 2020 года

Председатель собрания:


_____ Мариничев Ю.Б.

Секретарь собрания:


_____ Селихин А.С.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Касса Взаимного Кредита»

Новая редакция

Санкт-Петербург
2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита», далее по тексту «кредитный кооператив».
- 1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи регламентируется действующим законодательством, Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи используется для предоставления займов только членам кредитного кооператива.
- 2.2. Предоставление займа члену кредитным кооперативом осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между кредитным кооперативом и его членом 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. Займы в кредитном кооперативе предоставляются трех видов:

- **Основные виды займов:**

«Взаимопомощь». Основанием для его предоставления является внесение пайщиком регулярных добровольных взносов в паевой фонд и/или накопление личных сбережений. Размер предоставляемого займа равен пятикратной сумме произведенных накоплений. Срок, на который предоставляется заём, как правило, равен сроку, в течение которого осуществлялись накопления.

«Доверительный». Предоставляется при отсутствии пяти/десятикратной суммы паенакоплений и/или личных сбережений. Допускается внесение единовременного добровольного паевого взноса перед получением займа. По данному виду займа устанавливается повышенная ставка.

«Взаимный». Основанием для его предоставления является внесение пайщиком регулярных добровольных взносов в паевой фонд и/или накопление личных сбережений. Размер предоставляемого займа равен десятикратной сумме произведенных накоплений. Срок, на который предоставляется заём, как правило, равен сро-

ку, в течение которого осуществлялись накопления.

- **Специальные визы займов**

Предоставляются в специальных целях (в т.ч. предпринимательские, при проведении рекламных мероприятий, при предоставлении в магазинах и пр.). При предоставлении данных займов допускается отсутствие у пайщика предварительных накоплений. По данным видам займов устанавливается повышенная ставка (превышающая ставку займа «Доверительный»).

- **Индивидуальные виды займов:**

Условия по данным видам займов устанавливаются, исходя из договоров с предприятиями («Предприятие», «Инфраструктурный», «Возобновляемая линия») или из рыночных условий предоставления займов на данной территории («Материнский капитал») или имеют достаточно широкий диапазон условий («Льготный»).

Жилищные займы («Материнский капитал») предоставляются на приобретение, строительство или реконструкцию жилья; компенсацию затрат за приобретенное, построенное или реконструированное жилье; уплату цены по договору участия в долевом строительстве; платеж в счет уплаты вступительного взноса и (или) паевого взноса в жилищные, жилищно-строительные, жилищного накопительные кооперативы; приобретение земельных участков; иные цели, связанные с улучшением жилищных условий, в том числе с использованием средств государственной поддержки.

2.5. **Условия предоставления займов** кредитным кооперативом (ставка, срок, вид обеспечения и т.д.) своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи определяются **решением Правления кредитного кооператива. Действующие условия предоставления займов** и образец Договора займа должны быть доступны в офисах кредитного кооператива для всех членов кредитного кооператива.

2.6. Условия предоставления ипотечных займов кредитным кооперативом своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи определены в данном Положении.

2.7. Форма Договора займа, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются решением Правления кредитного кооператива.

2.8. Займы предоставляются членам кредитного кооператива на основании **Заявления**, которое заполняется членом кредитного кооператива на имя Директора кредитного кооператива. Заявление должно быть рассмотрено Комитетом по займам в течение 5 рабочих дней. Решение о предоставлении (не предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 5 рабочих дней после принятия такого решения.

2.9. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является (наличие) внесение им в кредитный кооператив добровольного паевого взноса и уплата членского взноса в размере, определенном **Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, а также Условиями предоставления займов.**

2.10. В случае наличия конфликта интересов, а также в случае предоставления займов членам выборных органов решение о предоставлении займа принимает **Комитет по займам с получением предварительного согласия Ревизионной комиссии.**

2.11. Займы предоставляются с учетом платежеспособности заемщика.

2.12. Основанием предоставления денежных средств члену кредитного кооператива по договору займа является положительное решение Комитета по займам о выдаче данного займа.

2.13. Займы, предоставляемые членам кредитного кооператива обеспечиваются:

- Без обеспечения (в т.ч. при наличии кредитной истории или по специальным программам предоставления займов);
- Поручительством физического(их) лиц(а) (в т.ч. члена(ов) кредитного кооператива);
- Поручительством юридического(их) лиц(а) (в т.ч. члена (ов) кредитного кооператива);
- Залогом движимого и недвижимого имущества заёмщика;
- Залогом движимого и недвижимого имущества от третьего лица.

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, за исключением ипотечных займов. Порядок оценки платёжеспособности члена кредитного кооператива, и лиц, предоставляющих поручительство, при получении ипотечного займа определяется в настоящем Положении.

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. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 4.1. Ипотечные займы предоставляются только в безналичной форме.
- 4.2. Проценты начисляются ежемесячно.
- 4.3. В качестве меры ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по договору займа, КПК применяется неустойка в виде пени, начисление которой начинается с первого дня ненадлежащего исполнения обязательств (просрочки платежа). Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов за пользование займом по договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются.
- 4.4. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива применяются по решению Правления в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным Положением.
- 4.5. Заем «Материнский капитал»

<i>Ставка</i>	<i>Ежемесячный Членский взнос</i>	<i>Единовременный Членский взнос</i>	<i>Максимальный Срок</i>	<i>Отличие</i>	<i>Обеспечение</i>
От 2% до 17%	нет	От 0 руб. до 60 000 руб.	до 12 мес.	<ul style="list-style-type: none"> • Макс. сумма 900 тыс. руб. • Целью получения является улучшение жилищных условий семьи заемщика. • Отсрочка по выплате основного долга 2-3 месяца. <p>По заявлению льготный период по выплате основного долга продлевается еще на 3 месяца.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Залог (в т.ч. денежных средств (срочных сбережений)). • Поручительство физических лиц. • Ипотека. • Обеспечительный платеж (залог прав требования по личным сбережениям / паенакоплениям) • Залог земли • Без обеспечения

4.6. Заем «Дачный»

<i>Ставка</i>	<i>Ежемесячный Членский взнос</i>	<i>Единовременный Членский взнос</i>	<i>Максимальный Срок</i>	<i>Отличие</i>	<i>Обеспечение</i>
От 2% до 17%	От 0,5% до 2%	нет	до 60 мес.	<ul style="list-style-type: none">• Макс. сумма 5 млн. руб.• Заем предоставляется на любые правомерные цели, при обязательном предоставлении в качестве обеспечения залога недвижимого имущества (ипотека), принадлежащего на праве собственности заемщику или любым лицам, определенным по усмотрению заемщика.	<ul style="list-style-type: none">• Залог (в т.ч. денежных средств (срочных сбережений)).• Поручительство физических лиц.• Ипотека.• Обеспечительный платеж (залог прав требования по личным сбережениям / паснакоплениям)• Залог земли• Без обеспечения

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, И ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА.

5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору ипотечного займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

5.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего 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).

5.3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, осуществляется в рабочем порядке уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива.

5.4. Уполномоченные должностные лица кредитного кооператива предоставляют в Комитет по займам кредитного кооператива Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, которое включает следующую информацию:

5.4.1 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, которые носят регулярный характер.

5.4.2 Результаты оценки предмета залога.

5.4.3 Анализ регулярных расходов заемщика.

5.4.4 Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

5.4.5 Вывод о способности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего 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.

5.5. Решение Комитета по займам о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

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

5.5.2 предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения;

5.5.3 отказать в предоставлении займа.

5.6. Уполномоченный орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 5.1 настоящего Положения, в случае если сумма регулярных доходов, остающихся в распоряжении членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа и лиц, готовых предоставить поручительство по договору ипотечного займа после проведения ими регулярных расходов не достаточна для надлежащего исполнения ими обязательств по договору займа исходя из запрашиваемых ими условий займа (сумма, срок займа и т.д.). В случае предоставления члену кредитного кооператива (пайщику) займа, погашение которого планируется в том числе с использованием средств государственной поддержки, размер средств государственной поддержки учитывается для целей определения платежеспособности как доход члена кредитного кооператива (пайщика).

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

6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.

6.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

6.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

6.4. 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 за-

логодателя, или профессиональными оценщиками в соответствии с настоящим Положением.

- 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 4 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 8.4. настоящего 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

Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов кредитного кооператива.