

УТВЕРЖДЕНО

Решением очередного общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Женерал»
Протокол № 07.06.2021 г.



ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ
Кредитного Потребительского Кооператива
«Женерал»
(пайщикам)

В новой редакции

г. Краснодар

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом КПК «Женерал», далее по тексту «**Кооператив**».
- 1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кооператива.
- 1.3. Деятельность 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 ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи используется для предоставления займов только членам Кооператива.
- 2.2. Предоставление займа члену Кооперативом осуществляется на основании **Договора займа**, заключаемого между Кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 2.3. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.
- 2.4. Условия предоставления займов Кооперативом своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи, а также форма Договора займа члену Кооперативу определяются решением Правления Кооператива. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кооператива для всех членов Кооператива.
- 2.5. Займы предоставляются членам Кооператива на основании Заявления, форма которого утверждается решением Правления Кооператива.
- 2.6. 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. Заявление должно быть рассмотрено органами кооператива, ответственными за вынесение решения о предоставлении займа, в течение 3(трех) рабочих дней. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена Кооператива не позднее 3(трех) дней после принятия такого решения.
- 2.7. Решение по предоставлению займов членам Кооператива принимает Комитет по займам Кооператива, а в случае, если Комитет по займам не создан, согласно Устава кредитного кооператива, то решение по выдаче займа принимает Правление кредитного кооператива. По тексту настоящего Положения орган, принимающий решение о выдаче займов, именуется «Комитет по займам».
- 2.8. Основанием принятия решения о предоставлении денежных средств члену Кооператива по договору займа является положительное решение органа Кооператива, ответственного за вынесение решения о предоставлении займа.
- 2.9. Займы, предоставляемые членам Кооператива, могут обеспечиваться:
 - Поручительством члена Кооператива;
 - Залогом имущества заёмщика – члена Кооператива, либо третьих лиц;
 - Поручительством третьих лиц,
 - иными способами обеспечения обязательства, установленными действующим законодательством.
- 2.10. В случае неисполнения членом кредитного кооператива в течение более 30 дней обязанностей, предусмотренных Уставом, внутренними нормативными документами кредитного кооператива (в том числе, обязательств, вытекающих из договоров займа), Председателем Правления может быть поставлен вопрос перед Правлением кредитного кооператива об исключении из членов кредитного кооператива. В случае принятия Правлением кредитного кооператива об исключении из членов кредитного кооператива, исключенное лицо извещается об этом. Решение об исключении из членов кредитного кооператива может быть оспорено в судебном порядке.

3. ФИНАНСОВЫЕ ПРОГРАММЫ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1. Настоящим Положением утверждены следующие финансовые программы по предоставлению займов членам Кооператива:

1) Программа «НУЖНО»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)		Вид обеспечения	Примечания
		Категория заемщиков А*	Категория заемщиков В*		
100 000 — 5 000 000 руб.	от 6 до 36 месяцев	9,3%	17 % годовых	Ипотека (залог недвижимости) Необходимость дополнительного обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо Цель займа — личные нужды (не связанные с предпринимательской деятельностью)

*Комитетом по займам при рассмотрении и обсуждении выдачи займа определяется категория заемщика (А или В). Категория заемщика А присваивается при наличии у клиента следующих обстоятельств:

- наличие положительной кредитной истории,
- предоставление поручительства в обеспечение возврата займа,
- возможность клиента официально предоставить подтверждение дохода,
- достаточность официально подтвержденного дохода Заемщика для обслуживания займа,
- отсутствие исполнительных производств, должником по которым является заемщик.

В случае невыполнения данных условий, клиенту присваивается Категория заемщика В.

2) Программа «Оптима»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
100 000 — 15 000 000	12 мес	17 % годовых	Необходимость обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо Цель займа — личные нужды (не связанные с предпринимательской деятельностью)

* Займ выдается при условии внесения Заемщиком добровольного паевого взноса от 100 000 рублей

3) Программа «Кредитный доктор»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
100 000 — 3 000 000	до 12 мес	9 % годовых	Поручитель, являющийся членом кооператива	Заемщик – физическое лицо Цель займа — личные нужды (не связанные с предпринимательской деятельностью)

4) Программа «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)		Вид обеспечения	Примечания
		Категория заемщиков А*	Категория заемщиков В*		
150 000 — 10 000 000 руб.	от 6 до 12 месяцев	11,2%	17 % годовых	Ипотека (залог недвижимости) Необходимость дополнительного обеспечения и его способ определяется	Заемщик – физическое лицо Цель займа — получение займа для погашения (полностью или частично) уже имеющегося кредита/займа

				Комитетом по займам	(кредитов/займов), кредитором/займодавцем по которому является третье лицо (не Кооператив)
--	--	--	--	---------------------	---

*Комитетом по займам при рассмотрении и обсуждении выдачи займа определяется категория заемщика (А или В).

Категория заемщика А присваивается при наличии у клиента следующих обстоятельств:

- наличие положительной кредитной истории,
- предоставление поручительства в обеспечение возврата займа,
- возможность клиента официально подтвердить доход заемщика для обслуживания займа,
- достаточность официально подтвержденного дохода заемщика для обслуживания займа,
- отсутствие исполнительных производств, должником по которым является заемщик.

В случае невыполнения данных условий, клиенту присваивается Категория заемщика В.

5) Программа «БизнесРост»»

Вид залогового обеспечения	Годовая процентная ставка по займу (%)			Сумма займа	Срок займа	Примечания
	Категория заемщиков - А*	Категория заемщиков - В*	Категория заемщиков - С*			
Квартиры, нежилые помещения (торговые)	8,6% годовых	<p>Первые два месяца пользования займом: 6 % годовых</p> <p>Последующие месяцы пользования займом (основная процентная ставка): 36 % годовых</p> <p><i>При надлежащем исполнении обязательств заемщик оплачивает проценты исходя из льготной ставки 24 % годовых.</i></p> <p><i>При возникновении просрочки более 5 рабочих дней заемщик оплачивает проценты по ставке 36 % годовых до момента полного исполнения обязательств по договору займа</i></p>	<p>Первые два месяца пользования займом: 12 % годовых</p> <p>Последующие месяцы пользования займом (основная процентная ставка): 42 % годовых</p> <p><i>При надлежащем исполнении обязательств заемщик оплачивает проценты исходя из льготной ставки 30 % годовых.</i></p> <p><i>При возникновении просрочки более 5 рабочих дней заемщик оплачивает проценты по ставке 42 % годовых до момента полного исполнения обязательств по договору займа</i></p>	300 000 — 15 000 000 руб.	2-36 мес	Заемщик — индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо
	Комнаты в коммунальных квартирах дома, земельные участки, нежилые помещения (кроме торговых)	10,6 % годовых	<p>Первые два месяца пользования займом: 6 % годовых</p> <p>Последующие месяцы пользования займом (основная процентная ставка): 36 % годовых</p> <p><i>При надлежащем исполнении обязательств заемщик оплачивает проценты исходя из льготной ставки 24 % годовых.</i></p> <p><i>При возникновении просрочки более 5 рабочих дней заемщик оплачивает проценты по ставке 36 % годовых до момента полного исполнения обязательств по договору займа</i></p>			

*Комитетом по займам при рассмотрении и обсуждении выдачи займа определяется категория заемщика (А, В или С). Категория заемщика А присваивается при наличии у клиента следующих факторов:

- наличие положительной кредитной истории,
- предоставление поручительства в обеспечение возврата займа,
- возможность клиента официально предоставить подтвержденную отчетность и доход (бухгалтерская отчетность с отметкой ИФНС за последний отчетный период, текущая отчетность, налоговая декларация в соответствии с применяемым режимом налогообложения),
- отсутствие исполнительных производств, должником по которым является заемщик,
- достаточность официально подтвержденного дохода Заемщика для обслуживания займа.

Категория заемщика В присваивается при наличии у клиента следующих факторов:

- отсутствие негативной кредитной истории,
- предоставление поручительства в обеспечение возврата займа,
- возможность клиента официально предоставить подтвержденную отчетность и доход (бухгалтерская отчетность с отметкой ИФНС за последний отчетный период, текущая отчетность, налоговая декларация в соответствии с применяемым режимом налогообложения),
- отсутствие исполнительных производств, должником по которым является заемщик.

В случае невыполнения данных условий, клиенту присваивается Категория заемщика С.

6) Программа «ЗАЕМ КРАТКОСРОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
100000 — 1 500 000	6 мес	12 % годовых	Необходимость обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо Цель займа — улучшение жилищных условий (в том числе, но не только: приобретение жилого помещения строительство объекта ИЖС)

7) Программа «НАДЕЖНЫЙ ПАРТНЕР 2 ГОДА»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
50000 — 10000000 руб.	24 месяца.	12 % годовых	Необходимость обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо

8) Программа «НАДЕЖНЫЙ ПАРТНЕР 1 ГОД»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
50000 — 10000000 руб.	12 месяцев .	17 % годовых	Необходимость обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо или юридическое лицо/индивидуальный предприниматель

9) Программа «АВТОЗАЙМ»

Сумма займа (руб)	Срок займа	Годовая процентная ставка по займу (%)	Вид обеспечения	Примечания
-------------------	------------	--	-----------------	------------

50000 — 10000000 руб.	1 - 12 месяцев	24-58%* годовых (займа)	Необходимость обеспечения и его способ определяется Комитетом по займам	Заемщик – физическое лицо, юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
--------------------------	----------------	-------------------------------	---	--

*Комитетом по займам Кооператива определяется конкретная ставка и период ее действия в зависимости от ситуации на рынке, необходимости поддержания показателей ликвидности баланса Кооператива и/или изменения среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа).

3.2. По каждой из финансовых программ по согласованию сторон может быть определен различный способ погашения основного долга и процентов, а именно:

Аннуитетный платеж – платеж равными суммами ежемесячно, включающими в себя проценты и часть тела займа. Дифференцированный платеж - платеж с ежемесячным погашением части займа и процентов на оставшуюся часть займа. Досрочное погашение возможно полностью или частично. В случае погашения частично, такое погашение возможно только в платежный день.

Простой платеж - платеж, когда ежемесячно уплачиваются только проценты, а в последний платеж уплачиваются проценты и погашается вся сумма займа. Досрочное погашение возможно полностью или частично.

3.3. Условия п. 3.2. настоящего Положения указываются в договоре займа. График платежей является информационным документом и передается Заемщику в порядке предусмотренном договором займа.

3.4. В случае предоставления от заемщика письменного заявления о пролонгации договора займа, по решению Комитета по займам Кооператива или органа, выполняющего его функции, срок предоставления займа может быть пролонгирован.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ

4.1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.

4.2. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа принимается уполномоченным органом исходя из оценки платежеспособности заемщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

4.3. Порядок оценки платёжеспособности при предоставлении займов членам кооператива устанавливается Программой мероприятий по оценке платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе, с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа.

4.4. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

4.5. Кредитный кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае из нецелевого использования.

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, определенным 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 либо на праве аренды (земельные участки), не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. **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 п. 8.4 настоящего Положения, 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. одновременная 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. 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 информацию 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 8.4. Положения.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение действует с 28 июня 2021 года. Изменения и дополнения к настоящему Положению, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

9.2. В случае изменения действующего законодательства настоящее Положение действует в части, не противоречащей ему — до внесения соответствующих изменений.