

УТВЕРЖДЕНО

Решением Внеочередного общего
собрания членов Кредитного
потребительского кооператива «Лайто »
Протокол № 12 от «06»июля 2020г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА
«Лайто »

г.Нижний Новгород

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке предоставления займов (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Лайто» (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 и Правления кредитного кооператива.

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:

№ п/п	Наименование программы	Условия предоставления займов	Требования к заемщику, обеспечению
1	Займ залоговый для юридических лиц	<p>Заемщиками выступают юридические лица.</p> <p>Сумма займа от 100 000 до 100 000 000 рублей.</p> <p>Срок займа от 12 до 84 месяцев.</p> <p>Процентная ставка: от 10 до 40 % годовых.</p>	<p>Отсутствие отрицательной кредитной истории.</p> <p>Отсутствие претензий и санкций со стороны налоговых и других органов власти.</p> <p>Отсутствие картотеки неоплаченных документов к расчетным счетам в банках.</p> <p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - автомобили в собственности, в том числе приобретаемые; - недвижимость в собственности, в том числе приобретаемая.
2	Займ залоговый для физических лиц	<p>Заемщиками выступают физические лица.</p> <p>Сумма займа: от 50 000 до 30 000 000 рублей.</p> <p>Срок займа: от 12 до 84 месяцев.</p> <p>Процентная ставка: от 12 до 34% годовых (не может превышать среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанным ЦБ РФ на текущий квартал).</p>	<p>Возраст не менее 21 года.</p> <p>Обеспечение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - иностранные автомобили возрастом не более 7 лет; - отечественные автомобили возрастом не более 5 лет. - жилая недвижимость в Нижегородской области. Не может являться единственным местом жительства; - коммерческая недвижимость в Нижегородской области; - земельные участки в Нижегородской области.
3	Займ на пополнение оборотных средств	<p>Заемщиками выступают юридические лица. Поручитель</p> <p>Сумма займа от 100 000 до 100 000 000 рублей.</p> <p>Срок займа от 12 до 84 месяцев.</p> <p>Процентная ставка: от 15 до 50 % годовых.</p>	<p>Без залога.</p> <p>Поручительство руководителя юридического лица.</p>
4	Доверительный	<p>Заемщиками выступают физические лица.</p>	<p>Возраст не менее 21 года.</p> <p>Без поручителей.</p>

		<p>Сумма займа: от 50 000 до 30 000 000 рублей.</p> <p>Срок займа: от 12 до 84 месяцев.</p> <p>Процентная ставка: 15-50% годовых (не может превышать среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанным ЦБ РФ на текущий квартал).</p>	С поручителями.
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------

- 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 5 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 и оплаченного членского взноса 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 потребительского кооператива.

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 Правлением 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 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:
 - 4.4.1 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:

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

4.5.2 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;

4.5.3 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 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 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).