

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов  
Кредитного потребительского кооператива  
«Кредитный союз «Алтея»

Протокол №1 от 22 апреля 2021 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ**  
**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**  
**«КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ «АЛТЕЯ»**

г. Петрозаводск

2021 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Алтея», далее по тексту – «Кооператив», Правил и стандартов Саморегулируемой организации «Кооперативные финансы».
- 1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кооператива.
- 1.3. Деятельность Кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется действующим законодательством, базовыми стандартами, Уставом Кооператива, иными внутренними нормативными документами кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива.

## **2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА**

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества Кооператива, в том числе из привлеченных средств членов Кооператива, а также иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам Кооператива.
- 2.2. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.
- 2.3. Кредитный кооператив вправе предлагать своим членам программы, в том числе льготные, предоставления займов, при соблюдении условий равенства всех членов кредитного кооператива, подпадающих под действие такой программы.
- 2.4. Предоставление потребительских займов, а также выдача ипотечных займов, в том числе (с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала членам Кооператива осуществляется в строгом соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21 декабря 2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом №102-ФЗ «Об ипотеке».
- 2.5. Предоставление займов члену Кооператива осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между Кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 2.6. Форма Договора займа утверждается решением Правления Кооператива. Условия предоставления и образец Договора займа (Индивидуальные условия, Общие условия договора) должны быть доступны в офисе Кооператива для всех членов Кооператива.
- 2.7. Член Кооператива имеет право на получение займа не более чем в 10-кратном размере превышающем сумму его добровольного паевого взноса, либо в размере не более чем в 10 раз превышающем сумму личных сбережений пайщика переданных в Кооператив по Договору передачи личных сбережений «Резервный».

- 2.8. Заявление о выдаче займа предоставляется членом Кооператива через уполномоченных лиц кредитного кооператива, которое направляется на рассмотрение в Комитет по займам, который в соответствии с Уставом ответственен за принятие решения о предоставлении займа. Форма Заявления о предоставлении займа утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 2.9. Заявление о выдаче займа (с документами, необходимыми для рассмотрения Заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика) должно быть рассмотрено Комитетом по займам Кооператива в течение 3 рабочих дней. Решение о предоставлении (не предоставлении займа) доводится до члена Кооператива не позднее 1 рабочего дня после принятия такого решения.
- 2.10. В периоды сезонной востребованности, а также в случаях возникновения повышенного спроса пайщиков в дополнительных займах, Правление кооператива в рамках настоящего Положения, утвержденного Общим собранием членов кооператива разрабатывает программы, финансовые продукты, предусматривающие предоставление займов с внесением добровольного паевого взноса и/или личных сбережений пайщика по договору передачи личных сбережений «Резервный» в размере меньшем, чем указано в п. 2.7 настоящего Положения, либо без внесения добровольного паевого взноса и/или личных сбережений пайщика на договор передачи личных сбережений «Резервный», по ставкам отличным, но в пределах диапазона установленных в п. 2.11 и п. 2.12. настоящего Положения.

2.11. Виды и условия предоставляемых Кооперативом займов:

1) **Краткосрочные потребительские займы:**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 365 дней	до 1.000.000 руб. (но не более 10% от общего портфеля займов)	от 10% до 26%	до 6%	Возможно поручительство, залог

2) **Долгосрочные потребительские займы:**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
свыше 365 дней	до 6.000.000 руб. (но не более 10% от общего портфеля займов)	от 10% до 26%	до 6%	Возможно поручительство, залог

3) **Займы «до зарплаты»:**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 30 дней	до 30.000 руб.	от 73% до 182,5%	до 6%	без обеспечения

4) **Целевые займы на строительство (для обладателей государственного сертификата МСК):**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 36 месяцев	до 2.000.000 руб.	17%	до 6%	Поручительство, возможен залог недвижимости, земельного участка (ипотека)

5) **Целевой заем на улучшение жилищных условий (для обладателей государственного сертификата МСК):**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 36 месяцев	до 2.000.000 руб.	17%	до 6%	Поручительство, залог приобретаемого объекта недвижимости (ипотека), страхование объекта недвижимости от рисков утраты и повреждения

б) **Ипотечные займы на приобретение жилья:**

Срок займа	Сумма займа	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 180 месяцев	до 6.000.000 руб.	до 17%	до 6%	Поручительство, залог, страхование объекта недвижимости от рисков утраты и повреждения

2.12. Процентные ставки по потребительским займам зависят от кредитной истории, платежеспособности и долговой нагрузки пайщика, а также от стажа членства в Кооперативе:

Первый заем	Стаж членства							
	До 1 года	До 3 лет	До 5 лет	До 7 лет	До 10 лет	До 15 лет	До 20 лет	До 25 лет
26%	24%	22%	20%	19%	18%	17%	16%	15%

2.12. Проценты за пользование займом начисляются с даты предоставления займа и/или его части до дня возврата займа включительно. Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток основного долга.

2.12.1. По потребительским займам, в случае отсутствия платежа по займу или платежа меньшего, чем указано в графике, платеж считается просроченным. На сумму просрочки (сумму недоплаты основного долга и процентов по графику) начисляются пени в размере 20% годовых за каждый день просрочки, начиная со дня образования просрочки до даты погашения просроченной задолженности включительно.

- 2.12.2. По займам, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой:
- в случае отсутствия платежа по займу или суммы платежа меньшего, чем указано в графике, платеж считается просроченным;
  - на сумму просрочки (сумму недоплаты основного долга и процентов по графику) начисляются пени в размере ключевой ставки Банка России, действующей на день заключения договора;
  - пени начисляются на каждый день просрочки, начиная со дня образования просрочки до дня погашения просроченной задолженности включительно.
- 2.13. В соответствии с настоящим Положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, Правление разрабатывает программы, финансовые продукты, принимает решение об их применении и/или приостановлении и доводит до сведения пайщиков путем размещения на официальном сайте кооператива [www.alteja-kpk.ru](http://www.alteja-kpk.ru), информационных стендах, расположенных в офисах кооператива, и иными способами.
- 2.14. Правление вносит изменения в условия предоставления займов при изменении базовых стандартов, стандартов СРО «Кооперативные финансы», Указаний и иных требований Банка России (в т.ч. в отношении ПСК), изменения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность Кооператив, при необходимости решения вопросов, связанных с решением проблем ликвидности в кредитном кооперативе (избыток привлеченных средств, большая потребность в займах), а также в целях необходимости решения вопросов управления рисками Кооператива.
- 2.15. Процентная ставка по займам, предоставляемым Кооперативом своим членам – физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.
- 2.16. Заемщик, у которого с Кооперативом заключен договор целевого займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент времени, в течение действия договора, обратиться к Займодавцу с требованием об изменении условий договора, предусматривающих приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей на срок, определенный Заемщиком (льготный период), при одновременном соблюдении условий предусмотренных  
ст. 6.1-1 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) и условиями договора целевого займа, обеспеченного ипотекой.

### **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ**

- 3.1. Специалисты Кооператива и менеджеры обособленных подразделений консультируют физических и юридических лиц по вопросам вступления и членства в Кооперативе, по требованию к пакету документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности предоставления займа.
- 3.1.1. При обращении потенциального Заемщика к Займодавцу о предоставлении займа в сумме 100.000 рублей и более Заемщик уведомляется о том, что если в течение одного года общий размер платежа по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения о предоставлении займа к Займодавцу обязательствам по всем кредитным

договорам, договорам займа, включая платежи по предоставленному займу будут превышать 50% годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск невыполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

- 3.1.2. В случае если по результатам рассмотрения представленных документов будет выявлено, что лицо, обратившееся за займом, имеет отрицательную кредитную историю, избыточную долговую нагрузку, либо в отношении этого лица имеются неоконченные судебные и/или исполнительные производства, менеджер предупреждает потенциального заемщика о том, что решением Комитета по займам в предоставлении займа пайщику может быть отказано.
- 3.2. Кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.
- 3.3. Решение по предоставлению займов членам Кооператива принимает Комитет по займам Кооператива. Основанием для предоставления денежных средств по договору займа является положительное решение Комитета по займам, ответственного за вынесение решения в предоставлении займа.
- 3.4. В случае предоставления займов пайщикам, избранным в органы Кооператива в обязательном порядке требуется согласие Наблюдательного Совета.
- 3.5. В случае предоставления займов, которые в соответствии с законодательством, Положением об органах Кооператива могут быть определены как «сделки с заинтересованностью», требуется решение Правления об одобрении сделки.
- 3.6. Решения Комитета по займам, Наблюдательного Совета, Правления о предоставлении/согласии/одобрении займов членам Кооператива оформляются соответствующими Протоколами.
- 3.7. Займы предоставляются членам кооператива в возрасте от 18 лет.
- 3.8. Займы могут быть предоставлены без обеспечения и с обеспечением:
  - залогом имущества заёмщика и /или поручителя, и /или третьих лиц;
  - поручительством физических лиц с постоянным доходом и /или поручительством юридических лиц;
  - иными способами обеспечения.
- 3.9. Решение о виде предоставляемого займа – с обеспечением или без обеспечения, принимает Комитет по займам после анализа платежеспособности заемщика – члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа, кредитной истории, долговой нагрузки, оценки риска, связанной с возрастом заемщика и иными жизненными обстоятельствами заемщика. Порядок оценки платежеспособности при предоставлении займов членам Кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 3.10. В случае если пайщик допускал нарушения по платежам по займу, может быть принято решение о повышении процентной ставки по займу и необходимости дополнительного обеспечения по займу в виде поручительства или залога.
- 3.11. В выдаче займа может быть отказано, если пайщик не выполняет требования Устава, решений Общего собрания, Правления, имеет задолженность по членским взносам, имеет отрицательную кредитную историю или излишнюю долговую нагрузку.

- 3.12. Кооператив вправе предоставлять своим членам потребительские займы, целевые займы на приобретение недвижимого имущества или строительство, а также займы на предпринимательские и иные цели.
- 3.13. Предоставление займов на предпринимательские цели допускается только членам Кооператива, являющимся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, внесенными в ЕГРЮЛ, ЕГРИП.
- 3.14. Заявление о выдаче ипотечного займа (с документами, необходимыми для рассмотрения заявления, в том числе для оценки платежеспособности заемщика) должно быть рассмотрено Комитетом по займам в течение 3 рабочих дней.
- 3.15. Предоставление ипотечных займов членам Кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 3.16. Решение о виде выдаваемого ипотечного займа – с дополнительным обеспечением или без обеспечения принимает Комитет по займам после анализа платежеспособности заемщика, стоимости предоставленного им обеспечения исполнения обязательств по договору ипотечного займа, оценки долговой нагрузки, кредитной истории, оценки риска, учитывающей различные жизненные обстоятельства заемщика.
- 3.17. В выдаче займа может быть отказано, если пайщик не выполняет требования Устава, решений Общего собрания членов кооператива, Правления, имеет задолженность по членским взносам, имеет отрицательную кредитную историю или избыточную долговую нагрузку.
- 3.18. Предоставление ипотечного займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании Договора целевого ипотечного займа, заключенного между Кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечет его недействительность.
- 3.19. Договор ипотечного займа должен содержать условия:
- 3.19.1. о сумме передаваемых денежных средств;
  - 3.19.2. о способе передачи денежных средств;
  - 3.19.3. о размере платы процентов за пользование членом кредитного кооператива денежными средствами в процентах годовых;
  - 3.19.4. о порядке взимания платы процентов за пользование членом кооператива денежными средствами;
  - 3.19.5. о цели предоставления ипотечного займа (в случае использования средств материнского (семейного) капитала – с условием использования полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика) и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
  - 3.19.6. о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
  - 3.19.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

- 3.19.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- 3.19.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- 3.19.10. о подсудности споров.
- 3.20. Займы членов Кооператива, имеющих детей и располагающих Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал на приобретение или строительство жилья, могут погашаться полностью или частично за счет средств материнского (семейного) капитала в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.12.2006г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», требований Банка России и СРО.
- 3.21. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитный кооператив обязан проверить наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформить результаты проверки соответствующим документом, определенным внутренними документами Кооператива.
- 3.22. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом Кооператива, на погашение которого предполагается направить средства материнского (семейного) капитала, должен быть заключен с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.
- 3.23. Кооператив не вправе предоставлять ипотечные займы с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:
- 3.23.1. по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;
- 3.23.2. по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.
- 3.24. При предоставлении ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) в сделках при заключении договоров ипотеки, связанных с предоставлением займов с погашением их из средств материнского (семейного) капитала, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены



до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающие отчуждение долей несовершеннолетних.

- 3.25. До принятия решения о предоставлении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала Кооператив осуществляет проверку платежеспособности члена кредитного кооператива, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа. Оценка платежеспособности указанных лиц осуществляется на основании предоставленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении ипотечного займа) и иной информации, которой располагает Кооператив.
- 3.26. Порядок оценки платежеспособности при предоставлении займов членам Кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 3.27. Кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае их нецелевого использования.
- 3.28. Члены Кооператива обязаны своевременно (согласно условиям заключенного договора займа) возвращать полученные от Кооператива займы, а также проценты за пользование займами.
- 3.29. При осуществлении членом Кооператива безналичного перевода денежных средств на расчетный счет Кооператива в счет последнего платежа по договору займа, излишне перечисленные денежные средства могут быть переведены на добровольный паевой взнос пайщика.
- 3.30. При возникновении сложной финансовой ситуации, с целью предотвращения просроченной задолженности заемщик вправе обратиться к займодавцу с заявлением о переводе добровольного паевого взноса пайщика в счет погашения задолженности по договору займа, либо обратиться к займодавцу с заявлением о переводе личных сбережений пайщика, переданных Кооперативу по договору передачи личных сбережений «Резервный» в счет погашения задолженности по договору займа с последующим пополнением договора передачи личных сбережений «Резервный» до требуемой суммы.
- 3.31. Пайщик-заемщик вправе использовать личные сбережения, переданные в Кооператив по договору передачи личных сбережений «Резервный» в качестве платежа по займу.
- 3.32. Кооператив вправе с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности, в соответствии с Индивидуальными условиями договора займа, путем осуществления внутренних расчетов перевести личные сбережения пайщика, переданные по договору передачи личных сбережений «Резервный» в счет погашения задолженности по договору займа.
- 3.33. В случае, если у сотрудников Кооператива возникают подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Кооператив отказывает клиенту в проведении операции, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции, информирует клиента в письменном виде о дате и причинах принятия соответствующего решения.

#### **4. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА**

- 4.1. Процедуры оценки платежеспособности членов кредитного кооператива, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору ипотечного займа включают в себя:
- 4.1.1. Проверку источников получения регулярных доходов членов Кооператива, 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 в том числе:
    - 4.1.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
    - 4.1.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;
    - 4.1.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
    - 4.1.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;
    - 4.1.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;
    - 4.1.1.6. алименты и пособия на детей;
    - 4.1.1.7. иные доходы.
  - 4.1.2. Результаты оценки залога.
  - 4.1.3. Анализ регулярных расходов заемщика.
  - 4.1.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1. настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется менеджером кредитного кооператива и ее результаты оформляются в письменном виде.
  - 4.1.5. Результаты оценки платежеспособности предоставляются Комитету по займам, который принимает решение о предоставлении ипотечного займа. Решение Комитета по займам оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:
    - 4.1.5.1. предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
    - 4.1.5.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения, исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1. настоящего Положения;
    - 4.1.5.3. отказать в предоставлении займа.
  - 4.1.6. Комитет по займам не вправе принимать решение о предоставлении ипотечного займа лицам, указанным в п. 4.1. настоящего Положения, если уровень оценки их платежеспособности или оценка возможности возврата суммы ипотечного займа ниже установленных Кооперативом требований.

4.1.7. Кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам кредитного кооператива.

## **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 Кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.
- 5.2. В качестве обеспечения исполнения членом Кооператива обязательств по договору займа Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.
- 5.3. По одному договору займа, заключенному с членом Кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.
- 5.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления Кооператива и должна соответствовать требованиям, определенным в Базовом стандарте совершения кредитным 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 Кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества Кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
- 6.2. Залогодателем может выступать сам член 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, определенным в Базовом стандарте совершения кредитным 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 Кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитным кооперативом или залогодателем, или профессиональными оценщиками.
- 7.2. Кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого 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 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. При возникновении тяжелой жизненной ситуации пайщик имеет право обратиться в Комитет по займам с заявлением о реструктуризации долга. При реструктуризации долга может уплачиваться членский целевой взнос в соответствии с Условиями предоставления займов и Положением о порядке формирования имущества Кооператива. Процентная ставка по реструктуризированному займу устанавливается с учетом предполагаемого повышенного риска в пределах ставки ПСК, устанавливаемой Банком России.
- 8.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обязан обеспечить Заемщику возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих тяжелую жизненную ситуацию.  
  
В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Комитет по займам рассматривает и анализирует приведенные в заявлении основания, а также рассматривает документы, подтверждающие такие основания.
- 8.3. Комитет по займам рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения заемщиком суммы потребительского займа:
  - 1) смерть заемщика, в случае если наследник умершего заемщика принят в члены кредитного кооператива;
  - 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью заемщика или его близким родственникам;
  - 3) присвоение заемщику инвалидности 1-2 группы;
  - 4) тяжелое заболевание заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;

- 5) вынесение судом решения о признании заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;
  - 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500.000 (пятьсот тысяч) рублей заемщиком;
  - 7) потеря работы заемщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если заемщик имеет несовершеннолетних детей либо семья заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
  - 8) обретение заемщиком статуса единственного кормильца в семье;
  - 9) призыв заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;
  - 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
  - 11) произошедшее не по воле заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.
- 8.4. Указанные в п. 8.3. настоящего Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кооператив в доступной форме доводит до заемщика сведения о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у заемщика, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.
- 8.5. По итогам рассмотрения заявления заемщика о реструктуризации Комитет по займам принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет заемщику ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.
- 8.6. В случае принятия Комитетом по займам решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе заемщику Кооператив предлагает ему заключить соответствующее соглашение между Кооперативом и заемщиком по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными с заемщиком в договоре потребительского займа. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, указанных в п. 8.4. настоящего Положения.
- 8.7. Кооператив по договору займа обязан бесплатно, но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить заемщику по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):
- 1) договор займа, подписанный сторонами;
  - 2) подписанное заемщиком заявление о предоставлении займа;

- 3) документ, подтверждающий выдачу займа (расходный кассовый ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
  - 4) согласия, предоставленные заемщиком в исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
  - 5) документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком обязательств по договору займа.
- 8.8. Документы (или их копии), указанные в подпунктах 1-4 п. 8.7. настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в Журнале регистрации обращений. Документ (или его копия), указанный в подпункте 5 п. 8.7. настоящего Положения предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в Журнале обращений.
- 8.9. Пайщик обязан уведомить Кооператив об изменении всех обстоятельств, влияющих на исполнение обязательств по договору займа (об изменении Ф.И.О., адреса регистрации, фактического места жительства, места работы, телефонов и других данных Заемщика, в том числе неплатежеспособности в результате утраты трудоспособности, потери работы и др.)

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов Кооператива.