

УТВЕРЖДЕНО

**Решением очередного Общего собрания
членов Кредитного потребительского
кооператива «КРЕДО»**

Протокол № 25 от 25.03.2022г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«КРЕДО»**

г. Великий Новгород

2022г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО» (далее - Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон «О кредитной кооперации»), Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон «О потребительском кредите (займе)»), нормативными актами, базовыми стандартами Банка России, иными федеральными законами и нормативными актами, требованиями саморегулируемой организации¹, членом которой является Кредитный потребительский кооператив «КРЕДО» (далее - КПК «КРЕДО», кооператив, кредитный кооператив), Уставом кооператива.

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регламентирует условия и порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива (пайщикам), а также устанавливает порядок возврата займов членами кредитного кооператива (пайщиками).

1.3. Деятельность кооператива по предоставлению займов членам кредитного кооператива (пайщикам) регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кооператива (далее - Устав), Положением о членстве в Кредитном потребительском кооперативе «КРЕДО», настоящим Положением, внутренними нормативными документами кооператива².

1.4. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива.

1.5. Предоставление займа члену кооператива (пайщику) оформляется договором займа либо договором потребительского займа (далее - договор займа, договор). Договор между кооперативом и членом кредитного кооператива (пайщиком) заключается в письменной форме в подразделениях кооператива или в форме электронного документа через личный кабинет (в том числе через мобильное приложение) КПК «КРЕДО».

1.6. Обязательным условием пользования средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами) является членство в кооперативе.

1.6.1. Член кредитного кооператива (пайщик), пользующийся средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами) (далее - Заёмщик), при получении заёмных средств вносит обязательный паевой взнос обеспечительный и членский взнос единовременный, в период пользования заёмными средствами - оплачивает членские взносы регулярные в соответствии с соглашением об уплате членских взносов.

1.6.2. Размеры и порядок внесения взносов, уплачиваемых членами кредитного кооператива (пайщиками), определяются Уставом, Положением о членстве в Кредитном потребительском кооперативе «КРЕДО».

1.6.3. При выходе из кооператива член кредитного кооператива (пайщик) обязан в полном объёме исполнить свои обязательства по договорам займа, а также членские обязательства за период пользования средствами Фонда финансовой взаимопомощи (заёмными средствами).

¹ Базовые стандарты, инструкции, рекомендации, письма, иные распорядительные документы саморегулируемой организации.

² Положения и иные документы, принятые Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков), решения Правления кооператива, приказы и иные распорядительные документы Исполнительного директора кредитного кооператива.

1.7. Информация о Заёмщике, полученная в связи с оформлением договора займа, рассматривается кооперативом как конфиденциальная и не может быть передана третьим лицам без предварительного письменного согласия Заёмщика, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.8. Кредитный кооператив исполняет обязанность по предоставлению информации по займам как минимум в одно бюро кредитных историй, включённое в Государственный реестр бюро кредитных историй. Согласие членов кооператива (пайщиков) на предоставление данной информации в бюро кредитных историй не требуется.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКАМ

2.1. Условия предоставления средств Фонда финансовой взаимопомощи (заёмных средств) членам кредитного кооператива (пайщикам) отражены в Приложении № 1 к Положению.

2.1.1. Исполнительный директор кредитного кооператива в рамках границ (диапазонов), установленных Положением, утверждает условия и порядок предоставления и возврата займов, в том числе ипотечных займов с учётом среднерыночных значений полной стоимости займов (ПСЗ), утверждаемых Банком России.

2.2. Согласно требованиям Закона «О потребительском кредите (займе)» Кооператив размещает «Информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в КПК «КРЕДО» (далее - Информация) в местах оказания услуг финансовой взаимопомощи (места приёма заявлений о предоставлении займа), на официальном сайте кооператива в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

2.3. Предоставление займов производится в валюте Российской Федерации (рубли).

2.4. Кредитный кооператив совершает операции по предоставлению займов членам кредитного кооператива (пайщикам) посредством выдачи наличных денежных средств в кассе кооператива, посредством проведения безналичных расчётов, зачётом взаимных требований, в том числе на основании заявления Заёмщика, посредством наличной, либо безналичной оплаты третьим лицам стоимости товаров (услуг), приобретаемых (получаемых) Заёмщиком за счёт заёмных средств кооператива, на основании договоров купли - продажи (договоров об оказании услуг), заключённых между Заёмщиком и третьими лицами, а также иными, не запрещёнными законодательством Российской Федерации, способами.

2.5. Претендент на получение займа (далее - Заёмщик), помимо соответствия принципу территориальной общности³, должен отвечать требованиям кооператива.

2.5.1. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регулярных доходов (заработная плата, пенсия, доход от предпринимательской деятельности, доход от ведения личного подсобного хозяйства, доход от сдачи имущества в аренду, доход от самозанятости, пособия, регулярные выплаты и/или иные доходы);
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа от восемнадцати (18) до восьмидесяти (80) лет (включительно).

³ Пайщик должен быть зарегистрирован в установленном порядке по месту пребывания и (или) по месту жительства (для физических лиц) и (или) по месту нахождения (для юридических лиц) на территориях Новгородской и Псковской областей, с учетом исключений, предусмотренных Уставом кооператива.

Аналогичным требованиям должно отвечать физическое лицо, выступающее Созаёмщиком (далее - Заёмщик), Поручителем по обязательствам члена кредитного кооператива (пайщика) по договору займа.

2.5.2. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу, зарегистрированному в качестве самозанятого:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регистрации в качестве самозанятого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществление деятельности не менее двух (2) месяцев;
- наличие регулярных доходов;
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа от восемнадцати (18) до восьмидесяти (80) лет (включительно).

2.5.3. Требования кооператива к Заёмщику - физическому лицу, осуществляющему индивидуальную предпринимательскую деятельность (далее - индивидуальный предприниматель), претендующему на получение займа на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности:

- гражданство Российской Федерации;
- паспорт Заёмщика должен быть действителен;
- наличие регистрации в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществление предпринимательской деятельности не менее четырех (4) месяцев (при упрощённой системе налогообложения - не менее двенадцати (12) месяцев);
- наличие регулярных доходов, в том числе от предпринимательской деятельности;
- возраст Заёмщика на момент заключения договора займа от восемнадцати (18) до восьмидесяти (80) лет (включительно).

2.5.4. Требования кооператива к Заёмщику - юридическому лицу, претендующему на получение займа на цели, связанные с ведением уставной (предпринимательской) деятельности:

- осуществление деятельности не менее двенадцати (12) месяцев.

2.5.5. Исполнительный директор кооператива приказами может устанавливать дополнительные требования к Заёмщикам, утверждать регламенты работы.

2.6. Для рассмотрения заявления о предоставлении займа кооператив запрашивает у Заёмщика документы. Аналогичные документы лица, готовые предоставить поручительство по обязательствам члена кредитного кооператива (пайщика) - Поручители.

2.6.1. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - физического лица:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии);
- документы, подтверждающие наличие доходов (запрашиваются по усмотрению кооператива);
- договор купли - продажи или договор об оказании услуг (при оформлении договора займа с целью приобретения товаров или получения услуг).

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

2.6.2. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - индивидуального предпринимателя:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- документы, подтверждающие ведение предпринимательской деятельности и/или получение регулярного дохода.

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

2.6.3. Документы, запрашиваемые у Заёмщика - юридического лица:

- учредительные документы;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя, главного бухгалтера;
- финансовые документы (запрашиваются по усмотрению кооператива).

Кооператив вправе запросить дополнительные документы.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ. СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

3.1. Для получения займа Заёмщик подаёт письменное или электронное заявление о предоставлении займа в Комитет по займам кооператива, предоставляет Анкету по форме кооператива и документы, необходимые для рассмотрения заявления о предоставлении займа. Документы предоставляются Заёмщиком лично в подразделениях кооператива или удалённо через личный кабинет (в том числе через мобильное приложение) КПК «КРЕДО».

3.2. Если решение о предоставлении займа физическому лицу не может быть принято в присутствии Заёмщика, сотрудник кооператива по требованию Заёмщика выдает Уведомление о приёме заявления о предоставлении займа.

3.3. Сотрудники Службы безопасности, уполномоченные сотрудники кооператива, а затем Комитет по займам кооператива в течение 1 - 5 рабочих дней с момента получения от Заёмщика (Поручителя) необходимого пакета документов анализируют предоставленные документы, информацию об обязательствах Заёмщика (Поручителя) перед кредитными и иными финансовыми организациями, о наличии исполнительных производств в отношении Заёмщика (Поручителя), о предоставленном обеспечении по займу, проверяют и систематизируют информацию о Заёмщике (Поручителе).

Уполномоченные сотрудники производят расчёт (оценку) платежеспособности Заёмщика, вероятности возврата суммы займа в соответствии с разделом 4 Положения.

3.4. По результатам оценки платежеспособности Заёмщика кооператив вправе предложить члену кредитного кооператива (пайщику) изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения.

Для получения необходимой суммы займа Заёмщик может привлечь Созаёмщика - лицо, которое имеет равные права и обязанности с Заёмщиком, в том числе несет солидарную ответственность перед кооперативом по погашению займа. Доходы Созаёмщика, также как и доходы Заёмщика, будут учитываться при определении размера займа.

3.5. При определении максимального размера займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, кредитный кооператив соблюдает обязательные финансовые нормативы, установленные Банком России.

3.6. В случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами кооператива, проводится согласование возможности предоставления займа с Исполнительным директором кооператива, Правлением кооператива, Ревизионной комиссией кредитного кооператива.

3.6.1. Правление кооператива дополнительно на своих заседаниях рассматривает сообщения заинтересованных лиц о заинтересованности в сделке (предоставлении займа),

стороной которой намеревается быть кредитный кооператив. Решение Правления кооператива об одобрении сделки отражается в Протоколе заседания Правления кооператива.

3.6.2. Предоставление займа члену выборного органа кооператива требует одобрения Ревизионной комиссии кооператива. Решение Ревизионной комиссии кооператива об одобрении сделки отражается в Протоколе заседания Ревизионной комиссии кооператива.

3.7. После анализа информации и документов Заёмщика (Поручителя), на основании оценки уровня платёжеспособности Заёмщика (Поручителя) и вероятности возврата займа, при наличии необходимых согласований возможности предоставления займа, предусмотренных внутренними нормативными документами кооператива, Комитет по займам кооператива выносит решение о предоставлении займа (в т.ч. ипотечного займа) или об отказе в предоставлении займа (в т.ч. ипотечного займа). Кооператив вправе не объяснять Заёмщику (Поручителю) причины отказа.

3.8. Решения Комитета по займам кооператива о предоставлении займов (в т.ч. ипотечных займов) членам кредитного кооператива (пайщикам) оформляются соответствующими протоколами.

3.8.1. Положительное решение Комитета по займам кооператива является основанием для предоставления займа члену кредитного кооператива (пайщику). Решение об одобрении заявления о предоставлении займа действует в течение тридцати (30) календарных дней с момента принятия решения Комитетом по займам кооператива.

3.9. В договоре займа отражаются условия:

3.9.1. о сумме передаваемых денежных средств;

3.9.2. о способе передачи денежных средств;

3.9.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;

3.9.4. о порядке взимания процентов за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;

3.9.5. о цели предоставления и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору займа (если заём предоставляется на определенные цели);

3.9.6. о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;

3.9.7. об ответственности Заёмщика за нарушение обязательств по договору займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;

3.9.8. о согласии (или несогласии) Заёмщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам;

3.9.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору займа;

3.9.10. о подсудности споров;

3.9.11. иные условия.

3.10. При предоставлении потребительского займа определяется полная стоимость займа (ПСЗ) в процентном и денежном выражении, которая рассчитывается в порядке, установленном Законом «О потребительском кредите (займе)» и отражается в договоре займа.

3.11. Договор займа, оформляемый с физическим лицом на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, состоит из:

- Общих условий договора потребительского займа или Общих условий договора займа (далее - Общие условия, ОУ),

- Индивидуальных условий договора потребительского займа или Индивидуальных условий договора займа (далее - Индивидуальные условия, ИУ).

Общие условия устанавливаются кооперативом в одностороннем порядке в целях многократного применения, могут в одностороннем порядке изменяться кооперативом. Об изменениях кредитный кооператив уведомляет Заёмщика путём размещения информации в местах оказания финансовой взаимопомощи (местах приёма заявлений о предоставлении займа), на своём официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

Табличная форма Индивидуальных условий устанавливается нормативным актом Банка России.

3.12. Кооператив предоставляет для ознакомления и согласования члену кредитного кооператива (пайщику), претендующему на получение займа, Индивидуальные условия. Индивидуальные условия могут быть изменены по согласованию Сторон: кооператива и Заёмщика. Член кредитного кооператива (пайщик) принимает решение о своем согласии или несогласии с Индивидуальными условиями. В случае согласия на получение займа член кредитного кооператива (пайщик) не позднее пяти (5) рабочих дней подписывает Индивидуальные условия.

3.13. Подписание Индивидуальных условий может производиться:

- лично в письменной форме в присутствии сотрудника кооператива в офисе (подразделении) кооператива;

- удаленно через личный кабинет (мобильное приложение) КПК «КРЕДО». Подтверждением факта подписания Заёмщиком Индивидуальных условий в электронном виде является ввод одноразового пароля, полученного в SMS-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного Заёмщиком к личному кабинету или мобильному приложению КПК «КРЕДО».

3.14. Индивидуальные условия в электронном виде признаются равнозначными Индивидуальным условиям на бумажном носителе, подписанным Заёмщиком собственноручной подписью. Подписывая Индивидуальные условия, Заёмщик выражает безусловное согласие с Общими условиями.

3.15. Договор займа считается заключённым после подписания Индивидуальных условий, с момента передачи Заёмщику (в наличной и/или безналичной форме) денежных средств. Договор займа действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по договору, т.е. до момента полного возврата Заёмщиком суммы займа, оплаты процентов по займу и, в случае нарушения обязательств по договору, неустойки.

3.16. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия.

3.17. Неотъемлемой частью договора займа является График платежей, отражающий порядок погашения займа и оплаты процентов по договору.

3.18. При оформлении договора займа могут быть использованы следующие виды обеспечения:

- поручительство физических лиц;
- поручительство юридических лиц;
- залог движимого, недвижимого имущества;
- иные виды обеспечения, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

3.18.1. Оформление поручительства физических или юридических лиц производится на основании договора поручительства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В договоре поручительства содержатся условия:

3.18.1.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

3.18.1.2. об объеме ответственности Поручителя с указанием суммы;

3.18.1.3. об обстоятельствах, при которых наступает ответственность Поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Заёмщика;

3.18.1.4. о солидарной ответственности Поручителя и Заёмщика;

3.18.1.5. о правах и обязанностях Поручителя и кредитного кооператива;
3.18.1.6. о прекращении поручительства;
3.18.1.7. о сроке договора поручительства;
3.18.1.8. о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и Поручителем;

3.18.1.9. иные условия по согласованию Сторон.

3.18.2. Оформление имущества в залог производится на основании договора залога (недвижимости, транспортного средства или иного имущества), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В договоре залога содержатся условия:

3.18.2.1. отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;

3.18.2.2. о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;

3.18.2.3. о существе, размере и сроке исполнения договора займа;

3.18.2.4. о правах, обязанностях и ответственности Сторон;

3.18.2.5. о порядке использования и сохранности предмета залога, возможности проверки наличия и состояния предмета залога;

3.18.2.6. о санкциях, применяемых в случае неисполнения Заёмщиком условий договора займа и Залогодателем договора залога;

3.18.2.7. иные условия по согласованию Сторон.

3.18.3. Имущество, оформляемое в качестве залога, должно отвечать требованиям:

- не обременено залогом или иными правами третьих лиц (за исключением имущества, оформляемого в порядке последующей ипотеки);

- находиться в надлежащем (исправном) состоянии;

- быть ликвидным;

- соответствовать иным требованиям кооператива.

Для оценки (экспертизы) состояния имущества могут привлекаться как сотрудники кооператива, так и эксперты из сторонних организаций (на договорной основе).

Кооператив вправе потребовать от Заёмщика застраховать заложенное имущество от повреждений и утраты, а также застраховать жизнь Заёмщика. По соглашению Сторон, выгодоприобретателем по договору страхования может являться кооператив. Затраты по оценке и страхованию несёт Заёмщик.

3.18.4. Член кредитного кооператива (пайщик), размещающий денежные средства в кооперативе (сберегатель), может оформить личные сбережения в качестве гарантии (обеспечения) по своему договору займа или по договору займа другого члена кредитного кооператива (пайщика), выступив при этом Поручителем.

3.18.4.1. В случае окончания срока действия такого договора передачи личных сбережений денежные средства (или их часть) должны быть направлены на погашение займа. Либо, по согласованию члена кредитного кооператива (пайщика) с кооперативом, после окончания срока действия договора передачи личных сбережений может быть оформлен новый договор передачи личных сбережений с учётом срока действия договора займа.

3.18.4.2. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заёмщиком обязательств по договору займа, денежные средства сберегателя, являющегося Заёмщиком (Поручителем) по договору займа, могут быть направлены на покрытие возникшей задолженности по договору займа. Кооператив в одностороннем порядке досрочно закрывает договор передачи личных сбережений по ставке «до востребования», действующей в кооперативе на момент закрытия такого договора, денежные средства (или их часть) с причитающимися процентами направляются на погашение задолженности по договору займа.

3.19. Согласно требованиям Закона «О потребительском кредите (займе)», при оформлении договора займа кооператив уведомляет Заёмщика о том, что существует риск неисполнения обязательств по договору займа и применения к Заёмщику штрафных

санкций со стороны кооператива, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заёмщика обязательствам по кредитным договорам (договорам займа), включая платежи по предоставляемому займу, будет превышать пятьдесят (50) процентов годового дохода Заёмщика.

3.20. Формы (бланки) договоров займа, залога, поручительства с приложениями утверждаются приказами Исполнительного директора кооператива.

3.21. В подразделениях кооператива предоставление займов осуществляется уполномоченными лицами (руководителями подразделений, менеджерами, специалистами) в соответствии с полномочиями, определёнными доверенностями Исполнительного директора кооператива, Положением о подразделении, внутренними нормативными документами кооператива, после принятия положительного решения Комитетом по займам кооператива и проведения необходимых согласований.

Договор, заключаемый в письменной форме, от имени кооператива подписывает Исполнительный директор кооператива или уполномоченное лицо, действующее на основании доверенности, выданной Исполнительным директором кооператива.

3.22. Помимо настоящего Положения при оформлении договора займа уполномоченному лицу кооператива следует руководствоваться действующими инструкциями, регламентами, приказами и распоряжениями Исполнительного директора кооператива.

4. ОЦЕНКА ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА, СОЗАЁМЩИКА, ПОРУЧИТЕЛЯ. ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

4.1. До принятия решения о предоставлении займа кооперативом производится оценка платёжеспособности Заёмщика (Поручителя) (при наличии) и оценка вероятности возврата займа.

4.2. Процедура оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа включает этапы:

- а) анализ источников получения, размеров и регулярности доходов;
- б) анализ регулярных расходов;
- в) определение уровня платёжеспособности;
- г) анализ и оценка предоставленного обеспечения;
- д) определение вероятности возврата займа;
- е) подготовка рекомендаций уполномоченного лица по заявлению о предоставлении займа для Исполнительного директора кооператива, Комитета по займам кооператива.

4.3. Оценка платёжеспособности и вероятности возврата займа осуществляется уполномоченными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий пять (5) рабочих дней после предоставления полного пакета документов.

4.4. Оценка осуществляется на основании представленных документов, информации, полученной кооперативом из бюро кредитных историй, из иных общедоступных источников.

4.4.1 Кредитный кооператив на основании письменных согласий Заёмщиков (Поручителей) вправе запрашивать:

- информацию в Центральном каталоге кредитных историй для проверки наличия кредитной истории;
- кредитные отчёты в бюро кредитных историй.

4.5. При оценке платёжеспособности в составе доходов Заёмщика (Поручителя) учитываются доходы по основному месту работы, по месту работы по совместительству, пенсионные выплаты, стипендии, доход от предпринимательской деятельности, доход от самозанятости, доход от ведения личного подсобного хозяйства, доход от сдачи имущества в аренду, доход в виде дивидендов, процентов и иные доходы. Не

учитываются в доходах алименты и пособия на детей, пенсии по инвалидности, по потере кормильца.

При оценке платежеспособности Заёмщика и Созаёмщика их среднемесячные доходы суммируются, среднемесячные доходы Поручителя учитываются отдельно от доходов Заёмщика.

4.6. В состав расходов Заёмщика включаются среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам), непогашенным на дату обращения в кооператив, а также ежемесячный платеж по запрашиваемому Заёмщиком займу, который определяется как сумма максимально возможного ежемесячного платежа по договору займа и ежемесячного членского взноса регулярного. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Заёмщика в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи, по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов не учитываются.

4.6.1. Расходы Заёмщика и Созаёмщика (при наличии) суммируются, включают среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам), непогашенным на дату обращения в кооператив, а также ежемесячный платеж по запрашиваемому займу, который определяется как сумма максимально возможного ежемесячного платежа по договору займа и ежемесячного членского взноса регулярного. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Заёмщика и/или Созаёмщика в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи, по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов Заёмщика и Созаёмщика не учитываются.

4.6.2. В состав расходов Поручителя включаются среднемесячные платежи по ранее полученным, в том числе в иных кредитных (финансовых) организациях, кредитам (займам) Поручителя, непогашенным на дату обращения в кооператив, и а также ежемесячный платеж по запрашиваемому займу, который для Поручителя рассчитывается как отношение максимально возможного ежемесячного платежа по запрашиваемому Заёмщиком займу к количеству лиц, являющихся Заёмщиком, Созаёмщиками и Поручителями по запрашиваемому займу. В случае если целевым назначением запрашиваемого займа является рефинансирование обязательств Поручителя в кооперативе или в других финансовых организациях, платежи, по закрываемым кредитам (займам) в составе расходов Поручителя не учитываются.

4.6.3. Информация о среднемесячных доходах и расходах указывается Заёмщиком (Поручителем) в Анкете. Дополнительно кооператив использует информацию из кредитного отчета бюро кредитных историй (при наличии).

4.7. При оценке платёжеспособности Заёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика» с применением формулы $ДНз = Рз / Дз * 100 \%$, где:

ДНз – долговая нагрузка Заёмщика;

Рз – ежемесячные расходы Заёмщика, согласно п.4.6. Положения;

Дз – среднемесячные доходы Заёмщика, согласно п.4.5. Положения.

4.7.1. При оценке платёжеспособности Заёмщика и Созаёмщика производится расчёт величины «Долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика» с применением формулы $ДНзс = Рзс / Дзс * 100 \%$, где:

ДНзс – долговая нагрузка Заёмщика и Созаёмщика;

Рзс – ежемесячные расходы Заёмщика и Созаёмщика, согласно п.4.6.1. Положения;

Дзс – среднемесячные доходы Заёмщика и Созаёмщика, согласно п.4.5. Положения.

4.7.2. При оценке платёжеспособности Поручителя производится расчёт величины «Долговая нагрузка Поручителя» с применением формулы $ДНп = Рп / Дп * 100 \%$, где:

ДНп – долговая нагрузка Поручителя;

Рп – ежемесячные расходы Поручителя, согласно п.4.6.2. Положения;

Дп – среднемесячные доходы Поручителя, согласно п.4.5. Положения.

4.8. Для оценки платежеспособности установлена предельная долговая нагрузка, определяемая согласно следующим условиям:

Среднемесячные доходы (в рублях)	Предельная долговая нагрузка (в %)
до 30 000	50
30 001 – 50 000	60
50 001 – 300 000	75
от 300 001	80

4.8.1. Уровень платежеспособности оценивается как допустимый, если Долговая нагрузка Заёмщика (Поручителя) не превышает предельную долговую нагрузку.

4.9. Вероятность возврата займа оценивается высокой, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, предоставлено обеспечение, отвечающее требованиям кооператива.

4.9.1. Вероятность возврата займа оценивается средней, если Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) имеет (имеют) допустимый уровень платёжеспособности, положительную кредитную историю, обеспечение не предоставлено, либо если Заёмщик имеет допустимый уровень платёжеспособности, кредитная история отсутствует, обеспечение предоставлено/ не предоставлено.

4.9.1.1. Кредитная история Заёмщика оценивается положительной, если текущий статус платежей Заёмщика по данным КПК «КРЕДО» и/или бюро кредитных историй в норме, т.е. платежи внесены своевременно; по усмотрению кооператива в кредитной истории допускается наличие просроченных платежей.

4.9.2. Вероятность возврата займа оценивается низкой, если у Заёмщика (Заёмщика и Созаёмщика) платёжеспособность ниже допустимого уровня и/или отрицательная кредитная история и/или Заёмщик (Заёмщик и Созаёмщик) не соответствует (не соответствуют) требованиям кооператива.

4.9.3. При оценке вероятности возврата займа принимается во внимание кредитная история Заёмщика в КПК «КРЕДО» и в иных финансовых организациях (при наличии сведений у кооператива).

4.10. По результатам оценки платёжеспособности и вероятности возврата займа при рассмотрении заявления о предоставлении ипотечного займа оформляется письменное Заключение по оценке платёжеспособности.

4.11. Результаты оценки платежеспособности и вероятности возврата займа представляются Исполнительному директору кооператива, в Комитет по займам кооператива для вынесения решения по заявлению о предоставлении займа.

4.12. Комитет по займам кооператива вправе принять положительное решение о предоставлении займа, если уровень платёжеспособности Заёмщика (Заёмщика и Созаёмщика) является допустимым и вероятность возврата займа оценивается как высокая или средняя. Предоставление займа Заёмщику при низкой вероятности возврата займа признается возможным в случае предоставления займа Заёмщику с целью урегулирования просроченной задолженности по договору займа в кооперативе.

5. ВОЗВРАТ И ВЗЫСКАНИЕ ЗАЁМНЫХ СРЕДСТВ

5.1. В кооперативе предусматривается ежемесячное погашение займа или иной режим погашения займа. Погашение займа производится с использованием дифференцированных или аннуитетных платежей. Способ погашения займа отражается в договоре займа.

5.1.1. Возврат займа и уплата процентов за пользование займом производится Заёмщиком, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с Графиком платежей.

Начисление процентов, подлежащих оплате, производится по ставке, указанной в договоре займа (в том числе в договоре ипотечного займа). Проценты начисляются

на текущий остаток займа ежедневно, начиная со дня, следующего за днём предоставления займа (за днём совершения предыдущего платежа по договору), до даты совершения очередного платежа по договору включительно, исходя из количества календарных дней в году триста шестьдесят пять (365).

5.1.2 Последний платеж по договору рассчитывается как сумма остатка основного долга по займу и процентов, начисленных на этот остаток по дату фактического возврата займа включительно.

5.2. При внесении оплаты по договору ранее даты планового платежа в соответствии с Графиком платежей, Заёмщик вправе вносить обеспечительные платежи по договору займа в целях обеспечения своевременного исполнения обязательств по оплате процентов в дату планового платежа. В дату планового платежа по договору сумма начисленных процентов погашается из суммы обеспечительного платежа:

5.2.1. в случае недостаточности суммы обеспечительного платежа (или его отсутствия) кооператив вправе начислить неустойку со дня, следующего за датой планового платежа;

5.2.2. неиспользованные (излишние) суммы обеспечительного платежа направляются на погашение процентов в дату следующего планового платежа либо подлежат возврату Заёмщику при полном выполнении обязательств по договору займа.

5.3. При совершении платежей по займу Заёмщик исполняет обязательства по ежемесячной оплате членских взносов регулярных.

5.4. Заёмщик в течение срока пользования займом имеет право без предварительного уведомления кооператива досрочно вернуть всю сумму займа, либо часть займа, уплатив при этом проценты за фактический срок пользования займом, если иное не предусмотрено договором займа.

5.4.1. Информация об изменении полной стоимости займа по договору в связи с частичным досрочным возвратом займа предоставляется Заёмщику по его письменному заявлению в течение пяти (5) рабочих дней.

5.4.2. Досрочный возврат части займа не влечёт за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заёмщика по договору (при их наличии).

5.5. При расчёте обязательств Заёмщика по договору займа производится округление итоговых сумм до полных рублей в соответствии с принятыми правилами округления (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

5.6. Возврат заёмных средств производится Заёмщиком посредством внесения наличных денежных средств в кассу кооператива, посредством проведения безналичных расчётов, зачётом взаимных требований, в том числе на основании заявления Заёмщика, а также иными, не запрещёнными законодательством Российской Федерации, способами.

Датой возврата заёмных средств безналичным путём считается дата поступления денежных средств на расчётный счет кооператива.

5.7. В случае ненадлежащего исполнения условий договора (нарушения обязательств по сумме и срокам внесения платежей по возврату займа, оплате процентов за пользование займом), Заёмщик дополнительно, помимо процентов за пользование займом, уплачивает кооперативу неустойку, а также возмещает расходы кооператива по взысканию задолженности сверх неустойки. В случае невнесения Заёмщиком платежа в первый рабочий день, следующий за датой платежа, неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объёме со следующего дня после даты платежа, указанной в Графике платежей.

По договору, срок возврата займа по которому на момент заключения не превышает одного года, кооператив не начисляет процентов, неустойки (штрафов, пени), не применяет иных мер ответственности по договору, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

5.7.1. Начисление неустойки производится ежедневно со следующего дня после наступления даты исполнения обязательства по оплате по дату фактической оплаты включительно.

5.7.2. Неустойка рассчитывается от суммы неисполненного обязательства в размере:

- не более девятнадцати целых девяносто трёх сотых (19,93) процента годовых по потребительскому займу (не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности);

- не более одного (1) процента в день по займу, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности;

- не превышающем ключевую ставку Центрального банка Российской Федерации на день заключения договора по ипотечному займу.

5.7.3. Актуальный размер неустойки за нарушение обязательств по договору займа устанавливается в договоре.

5.7.4. Если дата платежа приходится на выходной день (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни, утвержденные Правительством Российской Федерации, оплата по договору осуществляется Заёмщиком в первый рабочий день, следующий за датой платежа, без начисления неустойки.

5.7.5. Кооператив вправе в одностороннем порядке уменьшить размер неустойки, причитающейся к оплате по договору займа, установить период времени, в течение которого неустойка не взимается и (или) полностью отказаться от взимания неустойки.

5.7.6. Оплата неустойки не освобождает Заёмщика от обязанностей по погашению займа в соответствии с договором займа.

5.8. При недостаточности вносимых денежных средств, поступивших от Заёмщика для полного исполнения им обязательств по договору, устанавливается следующая очередность погашения задолженности Заёмщика:

- погашение просроченной задолженности по процентам за пользование займом;
- погашение просроченной задолженности по займу (основному долгу);
- погашение неустойки;
- погашение текущей задолженности по процентам за пользование займом;
- погашение текущей задолженности по займу (основному долгу);
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации и (или) договором займа.

В текущую задолженность Заёмщика включается общая сумма долга по займу (часть суммы займа и проценты за пользование займом), подлежащая возврату на текущую дату.

В просроченную задолженность Заёмщика включается часть суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заёмщик не выполнил условия договора в части своевременного погашения и уплаты в сроки, установленные договором.

5.9. При наличии просроченной задолженности по договору займа кооператив извещает об этом Заёмщика и Поручителя любым из приведённых ниже способов обмена информацией: вручает информационное сообщение Заёмщику при личной встрече, отправляет письмо почтой, размещает уведомление в личном кабинете (или в мобильном приложении) КПК «КРЕДО», отправляет текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщения в социальных сетях, сообщения на электронную почту).

5.10. Кооператив вправе требовать от Заёмщика (Поручителя) досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за весь срок пользования займом, неустойки путем предъявления требования Заёмщику (Поручителю) в соответствии с действующим законодательством и договором.

5.10.1. В случае неисполнения Заёмщиком (Поручителем) предъявленных требований кооператив вправе через суд взыскать задолженность или обратиться взыскание

на имущество Заёмщика (Поручителя) в целях погашения задолженности перед кооперативом по возврату заёмных средств, оплате процентов и неустойки.

5.11. Возмещение судебных и иных расходов кооператива по принудительному взысканию задолженности по договору производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

5.12. В случае смерти Заёмщика обязанности по договору займа переходят к его наследникам с момента принятия наследниками наследственного имущества. При этом принятое наследство признается принадлежащим наследникам со дня открытия наследства, то есть со дня смерти Заёмщика, независимо от времени его фактического принятия. Начисление неустойки останавливается с даты, следующей за датой смерти Заёмщика при этом проценты по договору продолжают начисляться.

5.13. Кооператив вправе, при наличии согласия Заёмщика, полностью или частично уступить свои права по договору: 1) юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, 2) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, 3) специализированному финансовому обществу, 4) физическому лицу, указанному в письменном согласии Заёмщика, полученном кооперативом после возникновения у Заёмщика просроченной задолженности по договору. Заёмщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему кооперативом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Заёмщик обязуется не уступать полностью или частично свои права и обязанности по договору третьему лицу без письменного согласия кооператива.

6. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору Заёмщик вправе подать в кооператив заявление о реструктуризации задолженности. Кооператив доводит до сведения Заёмщика информацию о необходимости предоставления вместе с заявлением о реструктуризации документов, подтверждающих основания для реструктуризации, а также вправе запросить у Заёмщика недостающие документы, в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без необходимых документов.

6.2. Кооператив рассматривает заявление о реструктуризации задолженности, анализирует приведенные основания, а также документы, подтверждающие такие основания. Решение о реструктуризации задолженности по договору либо об отказе в удовлетворении заявления о реструктуризации задолженности принимается Исполнительным директором кооператива (либо уполномоченными им лицами).

В целях недопущения роста просроченной задолженности, а также в интересах пайщика кооператив вправе принять положительное решение о реструктуризации задолженности в случае, если Заёмщик не предоставил, или предоставил в недостаточном объеме необходимые документы.

6.3. При положительном решении о реструктуризации задолженности кооператив согласовывает с Заёмщиком условия реструктуризации, оформляет дополнительное соглашение к договору займа и новый График платежей. В дополнительном соглашении может быть установлен новый срок погашения обязательств Заёмщиком, не превышающий сто двадцать (120) месяцев. При необходимости оформляются дополнительные соглашения к договорам поручительства и договорам залога (при наличии).

7. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ЗАЁМЩИКАМИ

7.1 Кооператив может использовать следующие способы взаимодействия с Заёмщиком:

- размещение информации на информационных стендах в подразделениях кооператива, на официальном сайте кооператива, в личном кабинете (в том числе через мобильное приложение) КПК «КРЕДО» в информационно - телекоммуникационной сети Интернет;
- направление корреспонденции почтой России по адресу, предоставленному членом кредитного кооператива (пайщиком) или его представителем;
- отправление текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщения в социальных сетях, сообщения на электронную почту).

7.2. Заёмщик для взаимодействия с кооперативом, в том числе для оформления договора займа и осуществления дальнейших операций по договору займа, может выбрать следующие способы:

- личное обращение в подразделение кооператива;
- через личный кабинет (в том числе через мобильное приложение) КПК «КРЕДО»;
- направление корреспонденции почтой России;
- отправление писем (сообщений) на адрес электронной почты кооператива.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. В период действия договора займа кооператив вправе проверять материальное положение Заёмщика, требовать от него предоставления документов, подтверждающих размер и источники доходов, другие сведения, касающиеся платёжеспособности Заёмщика.

8.2. Если заёмные средства были получены Заёмщиком на определённые цели, Заёмщик предоставляет кооперативу информацию о целевом использовании заёмных средств.

8.3. В период действия договора займа:

8.3.1. Заёмщик - физическое лицо должен сообщать кооперативу об изменении паспортных данных, адреса регистрации, места фактического проживания и других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заёмщиком обязательств по договору займа, и предоставлять в кооператив подтверждающие документы в течение трёх (3) рабочих дней с момента изменения данных.

8.3.2. Заёмщик - юридическое лицо должен сообщать кооперативу об изменении формы собственности, адреса, банковских реквизитов, руководителя и главного бухгалтера, других обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заёмщиком обязательств по договору займа, и предоставлять в кооператив подтверждающие документы в течение трёх (3) рабочих дней с момента изменения данных.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кооператива (пайщиков).

9.2. Положение о порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «КРЕДО» вступает в силу с даты регистрации в Федеральной налоговой службе Устава КПК «КРЕДО», утвержденного 25.03.2022г. Общим собранием членов КПК «КРЕДО» и действует в данной редакции до даты его изменения или принятия в новой редакции.

Условия предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)

Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (дней)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы физическим лицам									
Потребительский заём на различные нужды (микрозаймы)	не применимо	- в наличной форме - в безналичной форме	5	365	5 000	50 000	20,000%	90,000%	- поручительство физических лиц; - иные виды, не запрещенные законодательством РФ
Вид займа	Контроль целевого назначения	Форма выдачи займа	Срок договора займа (месяцев)		Сумма займа (руб.)		Минимальная ставка % (годовых)	Максимальная ставка % (годовых)	Варианты обеспечения возвратности займа*
			Минимум	Максимум	Минимум	Максимум			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы физическим лицам									
Потребительский заём на различные нужды	не применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	13	120	5 000	10 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Потребительский заём на определенные цели, в том числе в случае его возврата за счет средств материнского (семейного) капитала	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	13	120	5 000	10 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Потребительские заём для приобретения товаров или услуг ("товарный" заём)	применимо	- путём наличной, либо безналичной оплаты Третьим лицам стоимости товаров и услуг	13	120	5 000	10 000 000	5,000%	70,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом

Заём, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём), в том числе в случае его возврата за счет средств материнского (семейного) капитала (программа по займам "Ипотека")	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	36	300	200 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Займы индивидуальным предпринимателям									
Заём индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности (бизнеса)	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	13	300	30 000	20 000 000	7,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Заём индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности (бизнеса), исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём)	применимо	- в наличной форме - в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	36	300	200 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Займы юридическим лицам									
Заём юридическому лицу на цели, связанные с ведением уставной (предпринимательской) деятельности (бизнеса)	применимо	- в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	13	300	100 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - поручительство юридического лица; - залог движимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом
Заём юридическому лицу на цели, связанные с ведением уставной (предпринимательской) деятельности (бизнеса), исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (ипотечный заём)	применимо	- в безналичной форме - зачётом взаимных требований - иными способами, не запрещёнными законодательством РФ	36	300	300 000	20 000 000	5,000%	40,000%	- поручительство физических лиц; - залог движимого имущества; - залог недвижимого имущества; - иные виды, предусмотренные договором или законом

* Кооператив вправе использовать один ли несколько видов обеспечения, или оформить договор займа без обеспечения