

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«ПРИКАМ ФИНАНС»
Протокол № 4-У от «22» мая 2023 г.

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ПРИКАМ ФИНАНС» (далее - Кооператив), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам Кооператива.

1.3. Деятельность Кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, внутренними нормативными документами Кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА

2.1. Фонд финансовой взаимопомощи используется для предоставления займов только членам Кооператива.

2.2. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании **Договора займа**, заключаемого между Кооперативом и его членом в письменной форме.

2.3. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям получения займов в Кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

2.4. Кооператив предоставляет займы своим пайщикам по следующим программам на следующих условиях:

№ п/п	Наименование программы	Диапазон сумм займа, руб	Диапазон сроков предоставления займов	Диапазон процентных ставок по займу	Порядок начисления процентов	Размер и порядок определения санкций	Размер и порядок внесения членских взносов
1	Займ под залог недвижимости	до 5 000 000	до 120 месяцев	До 17 %/год	Ежемесячно со дня выдачи денежных средств	Неустойка (пени) из расчета 1/365 (одной триста шестьдесят пятой) от ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения настоящего Договора, от просроченной	1) Единоразовый членский взнос: размер - до 25 % от суммы займа, оплачивается единовременно в дату предоставления суммы

						исполнением суммы за каждый день просрочки.	займа. 2) Ежемесячный членский взнос: размер - до 5 % от суммы займа, оплачивается ежемесячно в дату внесения суммы платежа по займу согласно графика платежей по договору займа.
2	Займ под залог недвижимости «МСК»	До 1 100 000	До 3 месяцев	До 17%/год	Авансом за два месяца пользования займом в день выдачи займа, далее ежемесячно	Неустойка (пени) из расчета 1/365 (одной триста шестьдесят пятой) от ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения настоящего Договора, от просроченной исполнением суммы за каждый день просрочки.	
3	Потребительский займ «Лайт»	До 5 000 000	До 120 месяцев	До 12%/год	По истечении срока займа	Неустойка (пени) из расчета 1/365 (одной триста шестьдесят пятой) от ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения настоящего Договора, от	

						просроченно й исполнением суммы за каждый день просрочки	
4	Потребительский займ	До 2 000 000	До 120 месяцев	До 12%/год	Ежемесячн о	Неустойка (пени) из расчета 1/365 (одной триста шестьдесят пятой) от ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения настоящего Договора, от просроченно й исполнением суммы за каждый день просрочки	

2.5. Конкретные условия предоставления займов членам Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи в рамках диапазонов, установленных пунктом 2.4 настоящего Положения, определяются решением Правления Кооператива.

2.5.1. При предоставлении пайщикам займов Кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, определенные Федеральным законом «О кредитной кооперации» и Указанием банка России № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

2.6. Форма **Договора займа** определяются **решением Правления Кооператива**. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе Кооператива для всех членов Кооператива.

2.7. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств;
- о способе передачи денежных средств;
- о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- о цели предоставления ипотечного займа и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 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;

- об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- о подсудности споров.

2.8. Займы предоставляются членам Кооператива на основании **Заявления**, форма которого утверждается решением Правления Кооператива.

2.9. Заявление о выдаче займа предоставляется членом Кооператива в Правление Кооператива. Заявление должно быть рассмотрено органами кооператива, ответственными за вынесение решения о предоставлении займа в течение 10 (Десяти) рабочих дней. Решение о предоставлении (не предоставлении займа) доводится до члена Кооператива не позднее 3 (Трех) дней после принятия такого решения.

2.10. Условием рассмотрения заявки о предоставлении займа члену кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив обязательного паевого взноса и вступительного взноса и включения в реестр пайщиков Кооператива.

2.11. Решение по предоставлению займов членам Кооператива принимает Комитет по займам Кооператива (в случае отсутствия Комитета по займам полномочия осуществляет Правление Кооператива).

2.12. Решения Комитета по займам о предоставлении займов членам Кооператива оформляются соответствующими Протоколами.

2.13. Основанием в предоставлении денежных средств члену Кооператива по договору займа является положительное решение органа Кооператива ответственного за вынесение решения в предоставлении займа.

2.14. Займы, предоставляемые членам Кооператива, могут обеспечиваться:

- Поручительством;
- Залогом имущества заёмщика – члена Кооператива или иного лица;
- Иными способами обеспечения и средствами, не противоречащими законодательству РФ.

2.15. 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 получателю финансовых услуг 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 получателем финансовых услуг заявление о предоставлении займа (если оформление такого заявления является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- 3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовых услуг займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
- 4) согласия, предоставленные получателем финансовых услуг во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- 5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовых услуг обязательств по договору займа.

2.16. Документы (или их копии), указанные в пункте 2.15 настоящего положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в "Журнале регистрации обращений", который ведется Кооперативом на бумажном и (или) электронном носителе.

2.17. Кооператив взаимодействует с пайщиками перед подписанием договора займа путем личных контактов или посредством телефонных переговоров.

3. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

3.1. Оценка платежеспособности Пайщика или Пайщиков, выступающих созаемщиками при получении ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала – «МСК»), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

3.2. Оценка платежеспособности производится Кооперативом на основании информации, имеющейся в «Заявлении-анкете на получение займа», «Акте проверки недвижимости» и иных документах (при наличии).

3.3. Результаты оценки платежеспособности Пайщика оформляется Директором Кооператива в письменном виде путем проставления соответствующей резолюции на «Заявлении-анкете на получение займа» - «Платежеспособен» или «Неплатежеспособен» с последующей передачей указанного «Заявления-анкеты на получение займа» в орган, принимающий решение о предоставлении займа.

3.4. Директор предоставляет в орган, принимающий решение о предоставлении займа, Информацию об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.1. Положения, которая включает следующую информацию:

3.4.1. 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.
- 3.4.2. Результаты оценки предмета залога.
- 3.4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.
- 3.4.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 3.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.
- 3.4.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 3.1 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.
- 3.5. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:
- 3.5.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- 3.5.2. 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;
- 3.5.3. отказать в предоставлении займа.
- 3.6. Орган кредитного кооператива не вправе принимать решение о предоставлении займа лицам, указанным в пункте 3.1. Положения, в случае если уровень оценки их платёжеспособности ниже следующего показателя: размер ежемесячного дохода после вычета ежемесячных расходов составляет 30 % от рассчитываемого ежемесячного платежа по займу в счет оплаты части суммы долга с начисленными процентами.
- ## 4. ОЦЕНКА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
- 4.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа пайщиком, осуществляется по соглашению сторон - Кооператива и залогодателя.
- 4.2. Кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 4.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, Кооператив ориентируется на его среднюю рыночную стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.
- 4.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества Кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. 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.