

УТВЕРЖДЕНО

Решением очередного Общего собрания членов
кредитного потребительского кооператива
«Касса взаимопомощи «Агрокредит»
Протокол № ОС-01 от «26» мая 2023 г.



ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ «АГРОКРЕДИТ»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

2023 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке предоставления займов (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «Касса взаимопомощи «Агрокредит» (далее - кредитный кооператив). 2.6.
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и регламентирует порядок использования средств Фонда финансовой взаимопомощи при предоставлении займов членам кредитного кооператива.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по использованию средств Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Базовыми стандартами кредитных потребительских кооперативов, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива. 2.7.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлечённых средств членов кооператива, а также иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) (далее – члены кредитного кооператива). 2.
- 2.2. Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между кредитным кооперативом и членом кредитного кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность. 3.
- 2.3. Равенство прав членов кредитного кооператива по порядку и условиям получения займов в кредитном кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности кредитного кооператива. 3
- 2.4. Виды, условия, порядок предоставления займов кредитным кооперативом своим членам, форма Договора займа, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются решением Правления кредитного кооператива. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе кредитного кооператива для всех членов кредитного кооператива.

Кооператив вправе проводить акции по выдаче займов. Условия договоров, заключаемые на период времени определенной акции, определяются правлением Кооператива.

Предоставление беспроцентного займа члену кредитного кооператива не допускается.

- 2.5. Займы предоставляются членам кредитного кооператива на основании Заявления, форма которого утверждается решением Правления кредитного кооператива.
- 2.6. Заявление о выдаче займа предоставляется членом кредитного кооператива через уполномоченных лиц кредитного кооператива, которое направляется на рассмотрение органа кредитного кооператива, ответственного согласно Уставу за принятие решения о предоставлении займа. Срок рассмотрения Заявления о предоставлении займа не может превышать 3 (трех) рабочих дней по потребительским займам, 10 (десяти) рабочих дней по ипотечным займам. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 3 (трех) рабочих дней после принятия такого решения.
- 2.7. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является наличие в кредитном кооперативе суммы его паенакопления и внесенных им членских взносов в размере, определённом в Положении о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива, и соответствие оценки его платёжеспособности допустимому уровню, определённому в настоящем Положении.
- Оплата членских взносов не является платой за пользование займом, а носит характер целевых поступлений на содержание кредитного кооператива и ведение им уставной деятельности, осуществляемой в соответствии с требованиями Федерального закона №190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации», Уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.
- 2.8. Решение по предоставлению займов членам кредитного кооператива принимает Комитет по займам кредитного кооператива.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

- 3.1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.
- 3.2. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа принимается Комитетом по займам кредитного кооператива, исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа, учитывая репутационную составляющую заёмщика (созаёмщика, поручителя), положительную составляющую в погашении предыдущих займов. Комитет по займам вправе потребовать предоставления дополнительных документов, если предоставленных документов недостаточно для принятия решения.
- 3.3. Порядок оценки платёжеспособности при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 3.4. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

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

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

4.1. Кредитный кооператив предоставляет целевые займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее по тексту – ипотечные займы, МСК), на условиях возвратности, платности, срочности. Условия предоставления целевых, ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам) (наименование программ, продуктов (описание займов), диапазоны сумм и диапазонов сроков займа, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются и применяются кредитным кооперативом в соответствии с настоящим Положением и Программами и условиями получения займов.

4.2. В кредитном кооперативе для членов кредитного кооператива (пайщиков) установлены следующие условия предоставления целевых, ипотечных займов:

Предоставление займа члену кредитного кооператива возможно при наличии в кредитном кооперативе суммы его паенакопления и внесенных им членских взносов, в т.ч. на покрытие расходов кооператива и/или на формирование фондов кредитного кооператива на условиях и в размерах, определенных Правлением кооператива, в соответствии с финансовой программой.

Наименование финансовой программы	Диапазон сумм, руб.	Диапазон сроков займа	Диапазон ставок, % год-х	Описание заемной программы	Порядок начисления %	Размер штрафных санкций
Ипотечный 1	От 300 000 до 500 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий, на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка размере ключевой ставки ЦБ РФ процентах годовых суммы просроченной задолженности в каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.

потечный 2	От 501 000 до 600 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий, на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере ключевой ставки ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
потечный 3	От 601 000 до 1 000 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий, на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере ключевой ставки ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
потечный 4	От 400 000 до 700 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий, на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере ключевой ставки ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
потечный 5	От 600 000 до 1 500 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий,	Проценты за пользование займом	Неустойка в размере ключевой ставки

				на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.	Целев
Ипотечный 6	От 800 000 до 2 000 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, на улучшение жилищных условий, на приобретение объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли) с последующим переходом всего объекта в собственность заемщика. Назначение объекта: жилое. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере ключевой ставки ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.	Целев
Ипотечный 7	От 250 000 до 2 000 000	От 1 до 120 месяцев	От 5% до 30 %	Целевой заем, на приобретение любого объекта недвижимости, части объекта недвижимости (доли), в том числе жилого, или нежилого (коммерческой недвижимости), либо земельного участка. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика, либо выдается их кассы кооператива, при этом сумма наличными выдается в размере, не превышающем 300 тыс.руб. в рамках договора.	Проценты за пользование займом начисляются на остаток суммы займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере ключевой ставки ЦБ РФ в процентах годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.	Целев
Целевой 1	От 300 000 до 500 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального	Проценты за пользование займом начисляются	Неустойка в размере 20 % от годовых сумм	Целев

				жилого дома. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 2	От 501 000 до 600 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 3	От 601 000 до 1 000 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 25%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 4	От 400 000 до 700 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставления займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 5	От 600 000 до 1 500 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома. Зачисление суммы займа производится на	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня,	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день

				банковский счет Заемщика.	следующего за днем предоставленн я займа, по день фактического возврата займа включительно	нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 6	От 800 000 до 2 000 000	От 1 до 60 месяцев	От 5% до 27%	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома. Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставленн я займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 7	От 250 000 до 2 000 000	От 1 до 120 месяцев	От 5% до 30 %	Целевой заем, на строительство индивидуального объекта капитального строительства, в том числе жилого, или нежилого (коммерческой недвижимости). Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика, либо выдается их кассы кооператива, при этом сумма наличными выдается в размере, не превышающем 300 тыс.руб. в рамках договора.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставленн я займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.
Целевой 7	От 250 000 до 2 000 000	От 1 до 120 месяцев	От 5% до 30 %	Целевой заем, под ИЖС, на строительство индивидуального жилого дома, либо дачного строительства (дачного дома). Зачисление суммы займа производится на банковский счет Заемщика, либо выдается их кассы кооператива, при этом сумма наличными выдается в размере, не превышающем 300 тыс.руб. в рамках договора.	Проценты за пользование займом начисляются на сумму займа, начиная со дня, следующего за днем предоставленн я займа, по день фактического возврата займа включительно	Неустойка в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. При этом, проценты за пользование займом за период нарушения обязательств начисляются.

4.3. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

4.3.1. о сумме передаваемых денежных средств;

4.3.2. о способе передачи денежных средств;

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

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

4.3.5. о цели предоставления ипотечного займа (в случае использования средств материнского (семейного) капитала - с условием использования заемщиком 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;

4.3.6. 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;

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

4.3.8. о согласии (или несогласии) заемщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;

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

4.3.10. о подсудности споров.

4.4. Кредитный кооператив вправе определять льготные условия предоставления целевых, ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов кредитного кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы. При этом не должно быть условий предоставления целевых, ипотечных займов для отдельных членов кредитного кооператива (пайщиков), отличные от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.5. Предоставление целевых, ипотечных займов членам кооператива (пайщикам) может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

4.6. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения заемщиками, имеющими детей и располагающими Государственным сертификатом на материнский (семейный) капитал, кредитным кооперативом проверяется наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также результаты проверки оформляются Актом проверки (обследования), форма которого устанавливается Правлением кредитного кооператива.

- 4.7. Для обеспечения контроля целевого использования средств материнского (семейного) капитала договор целевого, ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения членом кредитного кооператива (пайщиком), 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.
- 4.8. Кредитный кооператив не вправе предоставлять целевые, 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:
- 1) по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;
 - 2) по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.
- 4.9. При предоставлении целевых, ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала не допускается повторное 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, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.
- 4.10. При предоставлении целевых, ипотечных займов с последующим погашением их средствами материнского (семейного) капитала кооператив обязан уделять тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:
- 1) ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива (пайщиком) сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющемся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего пайщику, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;
 - 2) ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива (пайщика) и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной

инфраструктурой, возможностями трудоустройства пайщика и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

- 4.11. Кредитный кооператив обязан вести отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением целевых, ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам).
- 4.12. Доля дебиторской задолженности по целевым, ипотечным займам, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала, должна составлять не более 60% (шестидесяти) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.
- 4.13. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива (пайщика) или членов кредитного кооператива (пайщиков), выступающих созаемщиками при получении целевого, ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала), а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом в соответствии с частью 5 настоящего Положения до принятия решения о предоставлении целевого, ипотечного займа. Кроме того, Комитет по займам определяет уровень платежеспособности заемщика и поручителей согласно п. 4.14. настоящего Положения. Выводы о платежеспособности лиц отражаются в протоколе комитета по займам.
- 4.14. Расчет уровня платежеспособности по целевым, ипотечным займам производится по формуле:

$$k = \frac{D - R}{S}, \text{ где}$$

k – коэффициент платежеспособности,

D – сумма ежемесячных доходов заемщика, созаемщика и поручителей,

R – сумма ежемесячных расходов заемщика, созаемщика и поручителей,

S – сумма ежемесячного платежа по договору займа, а также сумма членского взноса за пользование фондом финансовой взаимопомощи.

$k > 1$ признается допустимым уровнем платежеспособности по целевым, ипотечным займам.

$k = 1$ признается минимально допустимым уровнем платежеспособности по целевым, ипотечным займам.

$k < 1$ признается недопустимым уровнем платежеспособности и препятствует выдаче целевого, ипотечного займа.

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАЙМА

- 5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного

кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.

5.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе Заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).

5.3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней по потребительским займам, 10 (десяти) рабочих дней по ипотечным займам.

5.4. Комитет по займам проводит оценку платежеспособности по займу на основании представленных сведений (информации) и документов, которые включают следующую информацию:

5.4.1. 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.

5.4.2. Результаты оценки предмета залога.

5.4.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

5.4.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

5.4.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 5.1 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.

5.5. Решение Комитета по займам о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

5.5.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого

займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

5.5.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения, исходя из результатов оценки платёжеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения;

5.5.3. отказать в предоставлении займа.

5.6. Уровень оценки платёжеспособности членов кредитного кооператива (пайщиков), обратившихся за предоставлением займа, или оценка возможности возврата суммы займа членами кредитного кооператива (пайщиками) определяется решением Комитета по займам кредитного кооператива.

5.7. Кредитный кооператив не вправе принимать решение о предоставлении займа членам кредитного кооператива (пайщикам), если уровень оценки их платёжеспособности или оценка возможности возврата суммы займа ниже значения, определенного Комитетом по займам кредитного кооператива.

5.8. Решение об отказе может быть принято в следующих случаях:

- при проверке выявлены факты предоставления недостоверных документов или сведений;
- платежеспособность члена (пайщика) кредитного кооператива или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям настоящего Положения и не гарантирует возврата займа;
- наличия у члена (пайщика) кредитного кооператива отрицательной кредитной истории;
- если лицо является поручителем у члена кредитного кооператива (пайщика)
- должника и не исполняет обязательства по договору поручительства;
- неуплаты или неполной уплаты всех взносов, предусмотренных кредитным кооперативом;
- при наличии других сомнений в возврате займа.

Кредитный кооператив вправе не сообщать о причине отказа в случае принятия такого решения.

5.9. По просьбе члена (пайщика) кредитного кооператива сотрудник кооператива возвращает члену (пайщику) кредитного кооператива представленные им документы.

5.10. Решение комитета по займам может быть обжаловано в порядке, предусмотренном Уставом

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

- 6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кредитный кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства. 8
- 6.2. В качестве обеспечения исполнения членом кредитного кооператива обязательств по договору займа кредитный кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц. 8
- 6.3. По одному договору займа, заключаемому с членом кредитного кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц. 8
- 6.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке. 8

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

- 7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога. 9
- 7.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа. 9
- 7.3. 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. 9
- 7.4. 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. 9
- 7.5. 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. 9
- 7.6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке. 9

8. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 8.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя, или профессиональными оценщиками в соответствии с Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 8.2. Кредитный кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 8.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кредитного кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.
- 8.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- 9.1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обеспечивает членам кооператива возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности и иных документов, предусмотренных настоящим разделом Положения.
- 9.2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые пунктом 9.4 Положения, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные пунктом 9.5 Положения.
- 9.3. Рассмотрение заявления и документов о реструктуризации задолженности относится к компетенции Комитета по займам кредитного кооператива.
- 9.4. Комитет по займам рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена кредитного кооператива перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения членом кредитного кооператива суммы потребительского займа (далее – получатель финансовой услуги):
 - 9.4.1. смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);

- 9.4.2. несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- 9.4.3. присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
- 9.4.4. тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 9.4.5. вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 9.4.6. единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 9.4.7. потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 9.4.8. обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- 9.4.9 призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 9.4.10 вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 9.4.11. произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.
- 9.5. Указанные в пункте 9.4. Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 9.6. Комитет по займам, либо уполномоченный сотрудник кредитного кооператива в доступной форме доводит до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации. Кооператив вправе запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.
- 9.7. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации Комитет по займам кредитного кооператива принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении

заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

- 9.8. Реструктуризация задолженности по предоставленным займам является правом, а не обязанностью кредитного кооператива.
- 9.9. В случае принятия Комитетом по займам кредитного кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в договоре потребительского займа.
- 9.10. Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных пунктом 9.5. Положения.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка предоставления займов членам кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Прошито, пронумеровано, скреплено
печатью на 9 (Девять) листах

Председатель Общего собрания членов
(пайщиков) КПК «Касса взаимопомощи
«Агрокредит» в форме собрания
уполномоченных от 26.05.23

Секретарь собрания

