

Положение

о порядке предоставления займов пайщикам Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз»

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз», (далее - **Кооператив**), устанавливающим основы кредитной политики **Кооператива** по определению приоритетов на кредитном рынке, целей кредитования, а также регламентирующим правила размещения средств фонда финансовой взаимопомощи **Кооператива** и элементы кредитного администрирования.

1.2. Кредитная политика определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуется **Кооператив** в своей деятельности по предоставлению, оформлению займов и управлению ссудной задолженностью. Она включает в себя порядки (нормы), регламентирующие предварительную работу по выдаче займов, а также процесс их предоставления.

1.3. Кредитное администрирование, как часть кредитной политики включает в себя элементы управленческого процесса по определению программ кредитования, планированию объемных показателей, организации выдачи и сопровождения займа, контролю исполнения обязательств, а также обеспечивает процедуры удовлетворения заявки на получение займа.

1.4. В соответствии с Федеральным Законом №190-ФЗ и Уставом **Кооператива**, деятельность **Кооператива** заключается в осуществлении финансовой взаимопомощи пайщикам. Финансовая взаимопомощь осуществляется посредством организации процесса объединения паенакоплений (паев), привлечения денежных средств членов **Кооператива**, а также иных денежных средств в фонд финансовой взаимопомощи и их размещения путем предоставления займов членам **Кооператива** в целях удовлетворения их финансовых потребностей.

1.5. **Кооператив** не является коммерческой организацией и выгодоприобретателем от организуемых им операций финансовой взаимопомощи, а действует в имущественных интересах своих пайщиков, путем перераспределения между ними всех доходов полученных от такой деятельности.

1.6. Организуемая **Кооперативом** финансовая взаимопомощь строится на взаимной доверительности: профессиональной оценке финансовых запросов пайщиков, предложении оптимальных способов их удовлетворения, раскрытии всех условий кредитования на стадии предшествующей оформлению займа со стороны **Кооператива**, корректности и открытости информации, предоставляемой пайщиками.

2. Базовые принципы выдачи займов.

2.1. **Займ** (заем) – передача **Кооперативом** в собственность члену **Кооператива** (пайщику) денежных средств из фонда финансовой взаимопомощи, которые пайщик обязан возратить **Кооперативу**.

2.2. Размещение займов из фонда финансовой взаимопомощи осуществляется на основе безусловных принципов – основных положений, определяющих процесс их предоставления, которыми являются:

- **срочность** означает, что займы даются на однозначно определённый срок.
- **возвратность** предполагает, что в определённый договором срок вся сумма займа должна быть возвращена полностью.
- **дифференциация** означает, что займы выдаются на условиях оценки кредитоспособности заемщика.
- **неизменность условий** - изменение условий договора займа должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом договоре либо в специальном (дополнительном) приложении к нему.
- **подчинение нормам законодательства;**

В отдельную группу выделены распространенные правила предоставления займов, основанные на принципах коммерческого кредитования не являющиеся безусловными:

- **платность** подразумевает, что заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.
- **обеспеченность** - займ может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе.
- **целевое использование;**

Бессрочное размещение займов из фонда финансовой взаимопомощи не допускается.

2.3. Для обеспечения интересов пайщиков в регулярном потреблении займов, сохранности и приращения денежных средств пайщиков, **Кооператив** определяет кредитную политику с учетом пруденциальных норм, установленных ст.6 Федерального Закона №190-ФЗ.

2.4. Принятие решения о выдаче займа членам **Кооператива** (пайщикам) основывается на:

- **Оценке заявителя** – определяет способность пайщика выступать в качестве заемщика на основании информации о дееспособности, репутации, кредитной истории - наличии у заявителя опыта пользования заемными средствами;
- **Оценке финансового состояния** (платежеспособность) – определяет способность заявителя к своевременному выполнению своих обязательств за счёт имеющихся в его распоряжении ресурсов.
- **Оценке кредитоспособности** – прогнозирует способность заявителя полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

2.5. Данные оценки определяют уровень кредитоспособности – степень кредитного риска **Кооператива**, связанного с выдачей займа конкретному пайщику. Для оценки кредитного риска выделяются следующие критерии кредитоспособности заявителя:

- **характер клиента** - его репутация как субъекта, степень ответственности за погашение долга, четкость представления о цели займа;
- **способность заимствовать средства** - дееспособность заявителя;
- **финансовые возможности** - способность зарабатывать средства для погашения долга, определяемая его денежными потоками, ликвидностью активов, прибыльностью деятельности;
- **достаточность капитала** – способность к распределению кредитного риска между **Кооперативом** и заявителем за счет вложения собственных средств (обеспечительного взноса);
- **обеспечение займа** - стоимость активов заявителя и конкретный вторичный источник погашения долга (залог, гарантия, поручительство, страхование);
- **условия** - текущая или прогнозная экономическая ситуация, определяющая степень внешнего риска.

2.6. Способами оценки кредитоспособности являются: анализ информации, полученной от заявителя; сбор информации о заявителе из дополнительных источников; наблюдение заявителя путем выхода на место. В качестве методов оценки кредитоспособности используются система финансовых коэффициентов, анализ денежного потока.

3. Типология кредитных продуктов (займов).

3.1. Определение, разработка и утверждение кредитных продуктов (формы - вида займов) осуществляется Правлением **Кооператива** исходя из финансовых потребностей пайщиков, пруденциальных норм, регулирующих деятельность **Кооператива**, оценки кредитного риска и возможностей **Кооператива**.

3.2. **Форма (вид) займа** – обусловленная рыночными потребностями Заемщика специфика предоставления **Кооперативом** заемных средств, связанная как с получением, так и с возвратом задолженности, в соответствии с которым определяется Кредитный продукт.

3.3. Займы членам **Кооператива** (пайщикам) предоставляются как для нужд личного потребления, так и для осуществления членами **Кооператива** (пайщиками) предпринимательской деятельности.

3.3.1. **Потребительские займы** – денежные средства, предоставляемые членам **Кооператива** (пайщикам) в наличной и безналичной форме на удовлетворение потребительских нужд. В зависимости от финансовых потребностей потребительские займы классифицируются на:

- **Нецелевые кредитные продукты** – не содержат каких-либо ограничений по направлению расходования средств заемщиком, хотя и направлены на определенные целевые группы пайщиков – потребителей услуг **Кооператива**;
- **Целевые кредитные продукты** – рассчитаны на удовлетворение четко определенных потребностей пайщиков (приобретение товаров, услуг) и могут предусматривать, либо не предусматривать контроль целевого использования средств займа.

3.3.2. **Предпринимательские займы** - денежные средства, предоставляемые физическим лицам – частным предпринимателям – членам **Кооператива** (пайщикам) в безналичной форме на пополнение оборотных средств.

3.4. В зависимости от периода погашения, займы подразделяются на краткосрочные, сроком погашения до 1 месяца, среднесрочные, сроком погашения от 1 месяца до 1 года и долгосрочные, сроком погашения свыше 1 года. В целях контроля ликвидности и снижения рисков, долгосрочные займы ограничены сроком 3 года. Долгосрочные займы на срок более 1 года не относятся к регулярным кредитным продуктам и предоставляются факультативно. Условия предоставления таких займов определяются Правлением **Кооператива** в каждом конкретном случае в зависимости от финансовых возможностей **Кооператива** и оценки заемщика.

3.5. Для снижения рисков **Кооператива** по использованию средств фонда финансовой взаимопомощи по отдельным кредитным программам (продуктам) решением Правления **Кооператива** вводятся условия предоставления обеспечения обязательств по договору займа.

3.6. Кредитные продукты классифицируются по:

- **Целям** – потребительские займы, предпринимательские займы;
- **Срокам** – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- **Обеспечению** – обеспеченные, не обеспеченные.

3.6. Для составления управленческой отчетности определения финансовых нормативов и оценки рисков, займы группируются по целям, периодам кредитования, процентным ставкам (нормам оплаты членских взносов), видам обеспечения.

4. Запрещенные сферы кредитования и ограничения кредитной политики.

4.1. **Кооператив** не предоставляет займы:

- На использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях.
- На покрытие убытков и долгов по ранее привлеченным займам.
- На проведение членом (пайщиком) **Кооператива** высокорисковых операций включая:
 - операции с наличной иностранной валютой;
 - приобретение ценных бумаг, осуществление иных видов вложений на финансовых и фондовых рынках;
 - совершение сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями;
 - приобретение предметов искусства и антиквариата.

4.2. **Кооператив** может ограничить выдачу займов или выдает их при условии осуществления обязательного внутреннего контроля в случаях, если параметры займа соответствуют критериям, установленным ст. 6 Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», критериям выявления и признакам необычных сделок, определенных принятыми в **Кооперативе** Правилами внутреннего контроля.

4.3. В силу ст.6 Федерального Закона №190-ФЗ для членов (пайщиков) **Кооператива**, сотрудников и аффилированных с ними лиц, установлены следующие ограничения по выдаче займов:

- максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со

дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным **Кооперативом** на момент принятия решения о предоставлении займа;

- максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам (пайщикам) **Кооператива**, являющимся аффилированными лицами¹, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным **Кооперативом** на момент принятия решения о предоставлении займа;
- Займы лицам, избранным или назначенным в органы **Кооператива** выдаются по согласованию с Ревизором или Правлением **Кооператива**.

5. Общие условия получения займов из фонда финансовой взаимопомощи.

5.1. В силу абзаца 1. п.1. ст.6 Федерального Закона №190-ФЗ и Уставом **Кооператива** размещение средств фонда финансовой взаимопомощи в виде займов осуществляется исключительно членам **Кооператива** (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

5.2. **Кооператив** предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между **Кооперативом** - заимодавцем и членом **Кооператива** (пайщиком) - заемщиком. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа с соблюдением правил ст.140, 141, 317 ГК РФ.

5.3. Займы предоставляются в наличной форме из кассы **Кооператива** или безналичным перечислением со счета **Кооператива** на банковский (текущий) счет пайщика.

5.4. Договор займа оформляется в письменной форме и считается заключенным с момента передачи (перечисления) денежных средств. В подтверждение договора займа формируется документ, удостоверяющий передачу (перечисление) заемщику определенной денежной суммы. Момент перечисления соответствует дате списания денежных средств со счета **Кооператива**. Форма, содержание и условия договора займа, а также обязательства сторон определяются в соответствии с типом кредитного продукта (программы).

5.5. **Кооператив** имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа (не зависимо от суммы займа) в размерах и в порядке, определенных договором, если иное не предусмотрено договором займа.

5.6. Заемщик обязан возратить **Кооперативу** полученную сумму займа в порядке и срок предусмотренный договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком не позднее тридцати дней со дня предъявления **Кооперативом** требования об этом. Договором может быть установлен более короткий срок возврата суммы займа.

5.7. Сумма среднесрочного или долгосрочного займа, предоставленного пайщику под проценты для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью (потребительские займы) может быть возвращена пайщиком досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом **Кооператива** не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления о намерении заемщика возратить денежные средства досрочно. Сумма займа, предоставленного в виде предпринимательского займа, может быть возвращена досрочно только с согласия **Кооператива**.

5.8. **Погашение займа** – возврат членом **Кооператива** (пайщиком) полученного займа и уплата начисленных на займ процентов. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма займа считается возвращенной в момент передачи ее займодавцу на основании документа, удостоверяющего передачу определенной денежной суммы или зачисления соответствующих денежных средств на расчетный счет **Кооператива**. Погашение займа пайщиком может осуществляться единовременно или в рассрочку.

5.8.1. **Схема погашения задолженности** – обусловленная формой предоставления заемных средств, схема возврата основного долга по займу, начисленных по нему процентов и других платежей (в т.ч. членских взносов) в соответствии с условиями договора займа и в установленные им (договором займа) сроки. Схема погашения задолженности определяется Графиком погашения задолженности. Условиями получения и пользования кредитными продуктами **Кооператива** могут устанавливаться различные схемы погашения задолженности:

- **Аннуитетные платежи** - погашение задолженности ежемесячными равновеликими платежами, включающими часть основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток долга, таким образом, общая сумма взноса из месяца в месяц остается неизменной;
- **Периодические (равные) платежи** – периодическое (как правило, ежемесячное) погашение заранее оговоренной части основного долга по займу в рассрочку (как правило, одинаковой в каждом периоде) с одновременным начислением процентов в дату уплаты на фактический остаток долга, таким образом, общая сумма взноса в погашение задолженности каждый месяц меняется (уменьшается).
- **Единовременный (буллитный) платеж** – возврат займа одной суммой в конце срока действия договора займа с периодической (как правило, ежемесячной) уплатой процентов.

График погашения задолженности является базовым. Если иное не оговорено договором займа, пайщик вправе увеличивать суммы и интенсивность платежей вплоть до полного досрочного погашения займа. В этом случае установленная графиком платежей обязанность по оплате процентов пересчитывается по сумме задолженности периоду использования займа.

5.8.2. Условиями участия в отдельных программах кредитования для членов **Кооператива** (пайщиков) могут устанавливаться единовременные или регулярные членские взносы. Норма внесения членских взносов устанавливается и изменяется решением Правления **Кооператива**. Отдельные пайщики могут быть полностью или частично освобождены от обязанности внесения членских взносов. Таким образом, обеспечивается уставной принцип дифференцированной нагрузки по внесению членских взносов пайщиками пропорционально объему и периоду пользования услугой финансовой взаимопомощи. Членские взносы направляются на финансирование расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности **Кооператива** в соответствии с утверждаемыми Общим собранием пайщиков основными направлениями и лимитами сметных расходов. Членские взносы могут вноситься пайщиком единовременно, в рассрочку, либо в конце периода кредитования. Порядок оплаты (внесения) членских взносов определяются условиями получения и пользования соответствующим кредитным продуктом. По желанию пайщика, он может оплачивать (вносить) членские взносы по специальному, согласованному с **Кооперативом**

¹ Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность друг друга и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации

графику. Отказ пайщика от оплаты членского взноса является основанием для исключения пайщика из членов **Кооператива** в соответствии с п.4.11. Положения «О членстве в КПКГ «РКС».

5.8.3. Процентные ставки и нормы оплаты членских взносов назначаются исходя из условий исполнения **Кооперативом** своих обязательств по привлеченным средствам – в первую очередь личным сбережениям пайщиков, исполнения норм резервирования, компенсирующих потери от невозврата займов, обеспечения сметных расходов и формирования ресурсов развития **Кооператива**. В рамках, обеспечивающих соблюдение этих условий, Правление может изменять процентные ставки и нормы оплаты членских взносов в целом по **Кооперативу**, по отдельным кредитным продуктам, для отдельных категорий пайщиков или в периоды колебания спроса.

5.9. В случае, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п.1 ст.395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее фактического возврата независимо от уплаты процентов, установленных договором займа.

5.10. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, **Кооператив** вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

5.11. Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевые кредитные продукты), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления **Кооперативом** контроля целевого использования суммы займа.

5.12. В случае невыполнения заемщиком условия договора займа о целевом использовании суммы займа, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных п.5.11., **Кооператив** вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

5.13. В соответствии с п.3. ст.4 Федерального Закона №190-ФЗ, возврат займа членом **Кооператива** (пайщиком) может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами. **Обеспечение займа** – требуемое **Кооперативом** по условиям получения и пользования определенными кредитными продуктами, обеспечение пайщиком обязательств по договору займа форме залога, обеспечивающего паевого взноса, страхования, либо поручительства физического или юридического лица. Условия и нормы обеспечения займа устанавливаются и детализируются отдельными Кредитными программами (продуктами), реализуемыми в рамках уставной деятельности **Кооператива**, и являются едиными для всех пайщиков **Кооператива**.

- **Залог** – ликвидное движимое и/или недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности заемщику (пайщику) либо третьему лицу (залогодателю), оформленное на основании договора о залоге (закладной) в качестве обеспечения выполнения обязательств заемщика перед **Кооперативом**. Залог дает право в случае неисполнения заемщиком обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.
- **Поручительство** – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором поручитель несет солидарную с заемщиком ответственность за обязательства последнего по договору займа.
- **Страхование** – способ обеспечения обязательств за счет получения страхового возмещения при возникновении определенных рисков, связанных как с личностью заемщика, либо поручителя (личное страхование), так и с залогом (имущественное страхование), которые могут повлечь за собой утрату источников погашения кредита.
- **Обеспечивающий паевой взнос** - паевой взнос, оплачиваемый пайщикам в порядке исполнения «квоты долевого участия» по полученным займам и иным финансовым услугам, частично обеспечивающий его обязательства по таким займам и услугам.

5.14. По условиям получения и пользования отдельными кредитными продуктами **Кооператива** для члена **Кооператива** (пайщика) может быть установлено требование внесения обеспечивающего паевого взноса. Обязанность внесения обеспечивающего паенакопления вводится в целях повышения доли имущественного участия пайщика в паевом фонде **Кооператива** и создания дополнительных гарантий обеспечения им своих обязательств по полученному займу. Норма обеспечивающего паенакопления устанавливается Правлением **Кооператива** отдельно для каждого кредитного продукта.

5.14.1. В счет полного или частичного формирования обеспечивающего паенакопления могут быть зачтены иные средства, переданные пайщиком **Кооперативу** – личные сбережения и (или) учитываемая за данным пайщиком стоимость капитализационного паенакопления. В случае если пайщик не располагает достаточными средствами для внесения обеспечивающих паевых взносов, их сумма может быть включена в стоимость предоставляемого ему займа. В этом случае обязательства по займу рассчитываются исходя из договорной суммы, но фактически выдаваемые пайщику денежные средства уменьшаются на стоимость обеспечивающего паенакопления.

5.14.2. В случае если по итогам года (или по промежуточным финансовым результатам) будет принято решение о начислении **Кооперативных** выплат на паенакопления, сумма размещенного пайщиком обеспечивающего паенакопления, будет увеличена на величину **Кооперативных** выплат, рассчитываемых пропорционально сумме обеспечивающего паенакопления и сроку его размещения в паевом фонде. Или начисления на обеспечивающие паевые взносы по итогам года (или по промежуточным финансовым результатам) не осуществляются. Обеспечивающие паевые взносы совместно с начисленной на них **Кооперативной** выплатой формируют обеспечивающее паенакопление, которое сохраняется в паевом фонде **Кооператива** до полного исполнения пайщиком обязательств по полученному займу.

5.14.3. В конце периода пользования займом сумма обеспечивающего паенакопления может быть полностью или частично погашена одним из следующих способов:

- зачтена в счет погашения заключительных платежей в погашение и обслуживание займа;
- выплачена пайщику при полном исполнении им обязательств по займу без прекращения его членства в **Кооперативе**;
- переведена в состав капитализационного паенакопления;
- причислена к сумме привлеченных денежных средств на условиях договоров займа или передачи личных сбережений членом (пайщиком) на условиях, действующих в **Кооперативе** сберегательных программ.

Способ погашения обеспечивающего паенакопления выбирается пайщиком самостоятельно и указывается им в соответствующем заявлении.

5.14.4. В случае если в период пользования займом пайщик допустит просрочки в погашении, дающие основания для применения предусмотренных договором штрафных санкций, сумма этих санкций в первую очередь будет списана из суммы обеспечивающего паенакопления. В течение срока пользования займом пайщик обязан поддерживать норму обеспечивающего паенакопления на установленном соответствующей кредитной программе уровне.

5.15. При невыполнении заемщиком предусмотренных договором займа обязанностей по обеспечению возврата суммы займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые **Кооператив** не отвечает, **Кооператив** вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

5.16. Для всех предлагаемых **Кооперативом** кредитных продуктов установлена возможность досрочного погашения. В случае досрочного погашения обязательства по займу пересчитываются по условиям, установленным для периода, соответствующего фактическому сроку пользования займом.

6. Методы защиты заемщиков.

6.1. **Кооператив** осуществляет принцип открытости предоставления займов, раскрывая членам **Кооператива** (пайщикам) - заемщикам полные сведения об условиях предоставления займов, величине и составу платежей в погашение и обслуживание займа. Все платежи по условиям пользования займом вносятся пайщиком, реально получившим заем. **Кооператив** не применяет никаких скрытых или сопряженных платежей, которые могли бы увеличить расходы по обслуживанию займа пайщиком и не обязывает пайщика оплачивать какие-либо вмененные платежи на стадии приема и рассмотрения его заявки на получение займа, равно как и не взимает комиссионные при выдаче денежных средств.

До момента получения займа, на стадии рассмотрения и обсуждения с пайщиком поступившей от него заявки ему раскрываются следующие условия пользования каждым из установленных типологией кредитных продуктов:

- процентная ставка по займу;
- схема погашения и ее возможные вариации, различающиеся по периодам внесения платежей в погашение и обслуживание займа и размеру платежа (фиксированный, переменный).
- норма оплаты членских взносов, установленная условиями пользования займами этого типа.
- полная стоимость займа;
- норма обеспечивающего паенакопления, формируемого путем внесения обеспечивающих паевых взносов и порядок его погашения;

Проценты и членские взносы определяют совокупную нагрузку по обслуживанию займа пайщиком, и соотносятся с конъюнктурой финансового рынка.

6.2. **Кооператив** осуществляет расчет и доведение до члена **Кооператива** (пайщика) – заемщика информации о полной стоимости займа. Полная стоимость займа устанавливается в процентах годовых.

6.2.1. В расчет полной стоимости займа включаются:

- платежи заемщика по договору займа, связанные с заключением и исполнением договора, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения, в том числе:
 - по погашению основной суммы долга по займу;
 - по уплате процентов по займу;
 - сборы (комиссии) за рассмотрение заявки по займу (оформление договора займа договора);
 - норма оплаты членских взносов,
- платежи заемщика в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам вытекает из условий договора займа, в котором определены такие третьи лица (например, страховые компании, нотариальные конторы, нотариусы). К указанным платежам относятся платежи по оценке передаваемого в залог имущества (например, квартиры), платежи по страхованию жизни заемщика, ответственности заемщика, предмета залога (например, квартиры, транспортного средства) и другие платежи.

Если условиями договора займа определено конкретное третье лицо, для расчета полной стоимости займа используются тарифы этого лица. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости займа, могут не учитывать индивидуальных особенностей заемщика (например, его возраст или стаж вождения) и предмета залога (например, производителя, модель или год выпуска транспортного средства). Если такие особенности не учитываются, то заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае если при расчете полной стоимости займа платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок предоставления займа, в расчет полной стоимости включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок предоставления займа исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости. В случае если договором займа определено два третьих лица или более, расчет полной стоимости займа может осуществляться с использованием тарифов любого из них. Заемщик должен быть проинформирован о том, что в случае обращения заемщика к услугам иного лица размер полной стоимости займа может отличаться. Платежи заемщика по страхованию предмета залога включаются в расчет полной стоимости займа в сумме, пропорциональной части стоимости товара (услуги), оплачиваемой за счет займа, а также соотношению срока предоставления займа и срока страхования.

6.2.2. В расчет полной стоимости займа не включаются:

- платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком вытекает не из договора займа, а из требований закона (например, при заключении договора ОСАГО);
- платежи, связанные с несоблюдением заемщиком условий договора займа;
- предусмотренные договором займа платежи заемщика по обслуживанию займа, которые зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения.

6.3. Размер санкции – платежей, связанных с несоблюдением заемщиком условий договора займа, оговаривается договором. При этом в зависимости от причин возникновения просрочки, лояльности пайщика по отношению к **Кооперативу** и исполнению своей обязанности по возврату и обслуживанию займа, применяемые к данному пайщику штрафные санкции могут быть уменьшены или полностью отменены.

6.4. **Кооператив** гарантирует тайну сведений, попадающих под понятие «банковской тайны». Раскрытие информации о заемщике третьим лицам осуществляется исключительно в случаях предусмотренных действующим законодательством.

6.5. Заемщик вправе оспаривать договор займа по его безнадёжности в суде в соответствии со ст.812 ГК РФ.

7. Процедура выдачи займов из фонда финансовой взаимопомощи.

7.1. Основанием для получения займа является заявление члена **Кооператива** (пайщика).

7.1.1. Требования к информации, раскрываемой в заявке на получение займа:

- персональные данные заявителя – физического лица;
- наименование кредитного продукта (программы) и (или) целевое назначение запрашиваемых средств;
- сумма испрашиваемого займа;
- срок пользования займом.

7.1.2. Если предусмотрено условиями получения и пользования кредитным продуктом, к заявлению о выдаче потребительского займа прилагаются следующие документы:

- о предлагаемой форме обеспечения обязательств по займу;
- о платежеспособности и (или) уровню дохода заявителя и лиц, участвующих в обслуживании займа (в т.ч. сведения о поручителях);

7.1.3. К заявлению о выдаче предпринимательского займа дополнительно п. 7.1.2. прилагаются документы, содержащие информацию:

- о финансовых показателях, характеризующих бизнес заявителя, включающих данные о доходах, движению денежных средств, запасах, задолженности, составе и структуре затрат, прочие данные, напрямую или косвенно подтверждающие кредитоспособность;

7.2. Порядок рассмотрения и утверждения заявления о выдаче займа.

7.2.1. Члены **Кооператива** (пайщики), оформившие заявления на получение займов из фонда финансовой взаимопомощи взаимодействуют с уполномоченным сотрудником **Кооператива** – менеджером по займам. Менеджер по займам должен в деталях владеть установленной в **Кооперативе** кредитной политикой, типовыми условиями предоставления займов по отдельным программам кредитования, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Менеджер по займам обеспечивает консультационную помощь пайщикам по условиям получения займов, помощь в подборе и оформлении документов, необходимых для получения займа, взаимодействию с органами **Кооператива**, в функции которых входит принятие решения о предоставлении займов из фонда финансовой взаимопомощи. Менеджер по займам осуществляет, идентификацию заявителя, предварительный андеррайтинг заявки, передачу информации и документов заявителя на рассмотрение уполномоченного органа **Кооператива**, получение соответствующей информации о предоставлении займа, либо отказе, оформление необходимой документации по займу, формирование и подготовку досье заемщика к процедурам сопровождения. В обязанности менеджера по займам входит предварительная оценка заявлений пайщиков на соответствие кредитной политики **Кооператива**, консультации и оказание помощи пайщику по вопросам приведения заявления к установленным стандартам, оказание помощи в стандартизации проекта размещения займа в деловой или хозяйственный оборот, его возврата и связанные с этим расчеты. Все проектировки осуществляются менеджером по займу совместно с пайщиком.

7.2.2. В случае соответствия полученной заявки стандартам кредитной политики **Кооператива** менеджер по займам готовит заключение о выдаче займа и проект Графика погашения задолженности по займу. Если в отношении заявленного кредитного продукта установлены какие-либо ограничения, менеджер по займам предварительно согласовывает возможность выдачи такого займа с уполномоченными органами **Кооператива**. На этапе составления заключения о выдаче займа, менеджером по займам осуществляется оценка уровня кредитоспособности заявителя, а также проверка заявления на предмет отсутствия по отношению к **Кооперативу** негативных намерений и противоправных целей получения займа. В случае выявления признаков противоправных целей заявителя, менеджер по займам действует в соответствии с процедурой, установленной «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.2.3. Заключение о выдаче займа совместно с документами, излагающими существенную информацию имеющую значение для принятия решения о выдаче займа, в том числе «График погашения задолженности» и оценка уровня кредитоспособности направляется уполномоченному органу **Кооператива** (Комитету по займам) для принятия решения о выдаче займа либо обоснованном отказе.

7.2.4. После вынесения уполномоченным органом **Кооператива** (Комитетом по займам) решения о выдаче, менеджер по займам оформляет письменный договор займа с пайщиком и прилагаемые к нему дополнительные документы (договор залога, и (или) поручительства, расходные документы на выдачу (перевод) денежных средств).

7.3. В договоре займа устанавливаются сумма займа, срок, процентная ставка годовых, порядок и условия погашения займа, а также уплаты начисленных процентов, порядок и условия внесения членских взносов (при наличии), условие о применении штрафных санкций (неустойки) при нарушении обязательств по договору, порядок зачета платежей, поступающих от пайщика в период пользования займом. В договоре приводится дата его заключения. Обязательства по договору займа рассчитываются с момента фактического получения пайщиком заемных денежных средств. В договоре займа, наряду с общими условиями, могут устанавливаться дополнительные требования, обязательства и условия, применяемые в отношении данного займа. Договор займа содержит арбитражную (судебную) оговорку о порядке судебного рассмотрения споров, возникающих в связи исполнением условий договора.

7.4. В случае если заем привлекается на приобретение товаров (оплату услуг) целевой займ, **Кооператив** может осуществить платеж непосредственно в адрес поставщика товаров (услуг). В целях сокращения объемов наличного оборота возможно перечисление суммы займа на банковские (текущие, расчетные) счета пайщиков или счета пластиковых карт. Все операции по выдаче займов оформляются платежными поручениями, либо расходными кассовыми документами в соответствии с действующими стандартами бухгалтерского учета.

8. Кредитная документация, досье заемщиков.

8.1. Сбор кредитной документации начинается с момента подачи заявления на выдачу займа и завершается после полного погашения займа и принятых по нему обязательств. В случае невозврата займа – до момента, пока **Кооператив** не исчерпает все возможности истребования задолженности, и (или) продажи залога, взыскания по поручительствам третьих лиц, либо истребования непогашенной задолженности с самого пайщика по судебному решению.

8.2. Вся кредитная документация, включая документы представленные заявителем, внутренние документы **Кооператива** и сопроводительная документация, используется для формирования персональных досье заемщиков. Ответственность за формирование досье заемщика возлагается на менеджера по займам, осуществляющего оформление займа. Хранение сформированных досье заемщиков осуществляется **Кооперативом** в установленном порядке.

9. Мониторинг и сопровождение займов.

9.1. **Кооператив** на регулярной основе осуществляет текущий мониторинг - наблюдение за соблюдением дисциплины пользования займом, что является необходимым условием для минимизации потерь от невозврата займов и повышения качества портфеля.

9.2. Обязанности регулярного получения информации о финансовом положении заемщика возлагаются на менеджера по займам, осуществлявшим взаимодействие с заявителем (пайщиком) в период оформления заявления на получение займа из фонда финансовой взаимопомощи.

9.3. Менеджер по займам осуществляет составление регулярных отчетов о состоянии ссудной задолженности и платежам по задолженности для уполномоченных органов **Кооператива**. Регулярность предоставления отчетов определяется Правлением **Кооператива**. Данная информация используется для расчета и формирования резервов **Кооператива** в соответствии с учетной политикой и иными внутренними нормативными документами **Кооператива**.

9.4. Задолженность, по которой произошло разовое или происходит систематическое нарушение установленного Графика погашения задолженности, является «предпроблемной» и требует повышенного внимания со стороны **Кооператива** (менеджера по займам).

9.5. Для оценки качества кредитного портфеля принята следующая классификация просроченной задолженности по займам, основанная на отношении просроченных платежей к сумме задолженности по займу.

9.5.1. Пороговым значением отношения, при котором займы переходят в категорию «проблемных», является 3%. В диапазоне индекса просрочки от 3% до 10% группа проблемных займов относится к категории «наблюдаемых».

9.5.2. Займы, индекс просрочки которых изменяется в диапазоне от 10% до 30%, относятся к «займам с повышенным уровнем риска». Это займы, в отношении которых возникают серьезные сомнения в способности заемщика самостоятельно исполнять принятые обязательства.

9.5.3. В случае, когда финансовое положение заемщика не позволяет рассчитывать на своевременное погашение им займа, и он не сможет восстановить согласованный график платежей даже в случае, если его финансовое положение существенно и немедленно улучшится, обслуживаемая таким заемщиком непогашенная задолженность относится к категории сомнительных займов. Индекс просрочки по сомнительным займам изменяется в диапазоне от 30% до 50%.

9.5.4. Если очевидно, что заемщик не имеет возможности погасить долг (или, возможно, обратился с заявлением об этом) и нельзя прийти к соглашению о приемлемом плане реструктуризации долга, следует произвести оценку убытков (потерь) **Кооператива**. Оценочная величина убытков классифицируется как «потери», а непогашенная сумма задолженности – как «потерянный заем». К этой категории относятся займы, индекс просрочки, в погашении которых изменяется от 50 до 80%.

9.6. В целях совершенствования условий и порядков предоставления займов, определения планов **Кооператива** и разработки новых кредитных продуктов, **Кооперативом** на постоянной основе составляется рейтинг кредитных продуктов по уровню риска, который оценивается по совокупности следующих параметров:

- отношению количества и суммы займов, оказавшихся впоследствии проблемными к общему количеству и объемам выдачи займов этого типа. Этот показатель позволяет оценить потенциальную угрозу возникновения проблем с погашением займов того или иного типа.
- отношению дебиторской задолженности по списанным займам к общим объемам кредитования – показывает фактическую долю потерь от списания займов.
- отношению дебиторской задолженности по списанным займам к стартовой сумме проблемных займов. Из этого отношения выявляется доля проблемной задолженности, которая не была погашена в регулярном режиме после возникновения просрочек, вследствие чего **Кооператив** был вынужден списать эту задолженность и истребовать ее в судебном порядке. Значение этого показателя косвенно иллюстрирует степень эффективности совместно принимаемых **Кооперативом** и пайщиком мер по преодолению просрочек.
- отношению объемов погашения проблемных займов (в том числе, осуществленного и после списания дебиторской задолженности) к их стартовой сумме – отражает степень вероятности погашения проблемной задолженности по тому или иному кредитному продукту.
- отношению непогашенного остатка дебиторской задолженности по списанным займам к стартовым объемам списания – отражает степень риска невозврата проблемной задолженности после ее списания.
- отношению непогашенного остатка дебиторской задолженности по списанным займам к общей сумме выданных займов – позволяет оценить фактический уровень потерь на каждый рубль, размещенный в займы этого типа.

Оценка уровня риска по этим параметрам производится как в целом по портфелю, по его предпринимательскому и потребительскому компонентам, так и по каждому кредитному продукту. Такая оценка позволяет оценить как общий риск потерь, так и вероятность их возмещения.

10. Прочие положения.

10.1. Типовые условия отдельных программ кредитования, договоров займа, договоров залога, договоров поручительства разрабатываются и утверждаются Правлением **Кооператива** и являются неотъемлемой частью настоящей Кредитной политики **Кооператива**.