

УТВЕРЖДЕНО
решением Общего собрания членов
КПК «Кредитный союз «Алтея»
Протокол №1 от 25 марта 2025 г.

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

г. Петрозаводск
2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кооператива, в том числе из привлеченных средств членов (пайщиков) кооператива, а также иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам (пайщикам) кооператива.
- 2.2. Равенство прав членов кооператива по порядку и условиям получения займов в кооперативе из Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности кооператива.
- 2.3. Кредитный кооператив вправе предлагать своим членам программы предоставления займов, в том числе льготные, при соблюдении условий равенства всех членов кредитного кооператива, подпадающих под действие таких программ.
- 2.4. Предоставление займов членам кооператива осуществляется в строгом соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 21 декабря 2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- 2.5. Предоставление займов члену кооператива осуществляется на основании договора займа, заключенного между кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 2.6. Форма договора займа утверждается решением Правления кооператива. Условия предоставления и образец договора займа (Индивидуальные условия, Общие условия договора) должны быть доступны в офисе кооператива для всех членов кооператива.
- 2.7. Для получения потребительского займа в сумме до 500.000 рублей сумма добровольного паевого взноса члена кооператива должна составлять от 10% до 20% от суммы займа.
- 2.8. Для получения потребительского займа в сумме свыше 500.000 рублей сумма добровольного паевого взноса члена кооператива должна составлять от 5% до 20% от суммы займа.
- 2.9. Комитет по займам вправе рассмотреть вопрос о предоставлении потребительского займа без добровольного паевого взноса в случае предоставления членом (пайщиком) кооператива надежного обеспечения исполнения обязательств по договору займа в виде поручительства и/или залога.

- 2.10. Заявление о выдаче займа направляется на рассмотрение в Комитет по займам, который в соответствии с Уставом кредитного кооператива ответственен за принятие решения о предоставлении займа. Форма заявления о предоставлении займа утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 2.11. Заявление о выдаче займа (с документами, необходимыми для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика) должно быть рассмотрено Комитетом по займам кооператива в течение 3-х рабочих дней со дня подачи заявления. Решение о предоставлении/не предоставлении займа доводится до заявителя не позднее 1 (одного) рабочего дня после принятия такого решения.
- 2.12. В периоды сезонной востребованности, а также в случаях возникновения повышенного спроса пайщиков в дополнительных займах, Правление кооператива в рамках настоящего Положения, утвержденного Общим собранием членов кооператива разрабатывает программы, финансовые продукты, предусматривающие предоставление займов с внесением добровольного паевого взноса в размере меньшем, чем указано в п. 2.7, п. 2.8 настоящего Положения, либо без внесения добровольного паевого взноса пайщика, по ставкам отличным, но в пределах диапазонов установленных в п. 2.13. настоящего Положения.
- 2.13. Виды займов, предоставляемые членам кооператива:

1) **Краткосрочные потребительские займы:**

Срок займа	Сумма займа	Добровольный паевой взнос	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 365 дней	до 500 000 руб.	от 10% до 20%	от 15% до 40%	до 8%	возможно поручительство, залог

2) **Долгосрочные потребительские займы:**

Срок займа	Сумма займа	Добровольный паевой взнос	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
свыше 365 дней	до 1000 000 руб.	от 5% до 20%	от 15% до 40%	до 8%	возможно поручительство, залог

3) **Займы «до зарплаты»:**

Срок займа	Сумма займа	Добровольный паевой взнос	Диапазон % ставки	Членский взнос заемщика	Обеспечение по займу
до 30 дней	до 30 000 руб.	нет	от 73% до 182,5%	до 8%	без обеспечения

- 2.14. Процентные ставки по потребительским займам зависят от кредитной истории, платежеспособности и долговой нагрузки пайщика. Комитет по займам вправе применять процентные ставки, в том числе с понижающим коэффициентом в диапазонах в соответствии с п. 2.13. настоящего Положения и программами лояльности, утвержденными Правлением кооператива.
- 2.15. Проценты за пользование займом начисляются с даты предоставления займа и/или его части до дня возврата займа включительно.
- 2.16. Проценты за пользование займом начисляются ежемесячно на остаток основного долга.

- 2.16.1. По потребительским займам, в случае отсутствия платежа по займу или платежа меньшего, чем указано в графике, платеж считается просроченным. На сумму просрочки (сумму недоплаты основного долга и процентов по графику) начисляются пени в размере 20% годовых за каждый день просрочки, начиная со дня образования просрочки до даты погашения просроченной задолженности включительно.
- 2.17. В соответствии с настоящим Положением о порядке предоставления займов членам кооператива, Правление разрабатывает программы, финансовые продукты, принимает решение об их применении и/или приостановлении и доводит до сведения пайщиков путем размещения на официальном сайте кооператива (при наличии), на информационных стендах, расположенных в офисах кооператива, и иными способами.
- 2.18. Правление вносит изменения в Виды займов, предоставляемых членам кооператива при изменении базовых стандартов, стандартов СРО «Кооперативные финансы», Указаний и иных требований Банка России (в т.ч. в отношении ПСК), резкого повышения инфляции, ухудшения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность кооператив, при необходимости решения вопросов, связанных с решением проблем ликвидности в кредитном кооперативе (избыток привлеченных средств, большая потребность в займах), а также в целях необходимости решения вопросов управления рисками кооператива.
- 2.19. Заемщик, у которого с кооперативом заключен договор займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент времени, в течение действия договора, обратиться к займодавцу с требованием об изменении условий договора, предусматривающих приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей на срок, определенный заемщиком (льготный период), при одновременном соблюдении условий предусмотренных ст. 6.1. - 1. Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и условиями договора целевого займа, обеспеченного ипотекой.
- 2.20. Заемщик, у которого с кооперативом заключен договор потребительского займа, вправе в любой момент времени, в течение действия договора, обратиться к займодавцу с требованием об изменении условий договора, предусматривающих приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (льготный период), при одновременном соблюдении условий предусмотренных ст. 6.1. - 2. Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

- 3.1. Сотрудники кооператива, взаимодействующие с клиентами, консультируют физических и юридических лиц по вопросам вступления и членства в кооперативе, по требованию к пакету документов, необходимых для рассмотрения вопроса о возможности предоставления займа.
- 3.1.1. В случае если по результатам рассмотрения представленных документов будет выявлено, что лицо, обратившееся за займом, имеет отрицательную кредитную историю, избыточную долговую нагрузку, либо в отношении этого лица имеются неоконченные судебные и/или исполнительные производства, сотрудник кооператива, взаимодействующий с клиентом,

предупреждает потенциального заемщика о том, что решением Комитета по займам в предоставлении займа может быть отказано.

- 3.2. Кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.
- 3.3. Решение по предоставлению займов членам кооператива принимает Комитет по займам кооператива. Основанием для предоставления денежных средств по договору займа является положительное решение Комитета по займам.
- 3.4. В случае предоставления займов пайщикам, избранным или назначенным в органы кооператива в обязательном порядке требуется согласие Наблюдательного Совета.
- 3.5. В случае предоставления займов, которые в соответствии с законодательством, Положением об органах кооператива могут быть определены как «сделки с заинтересованностью», требуется решение Правления об одобрении сделки.
- 3.6. Решения Комитета по займам, Наблюдательного Совета, Правления о предоставлении/согласии/одобрении займов членам кооператива оформляются соответствующими протоколами.
- 3.7. Займы предоставляются членам кооператива в возрасте от 18 лет.
- 3.8. Займы могут быть предоставлены без обеспечения и с обеспечением:
 - залогом имущества заёмщика и/или поручителя, и/или третьих лиц;
 - поручительством физических лиц с постоянным доходом и/или поручительством юридических лиц;
 - иными способами обеспечения.
- 3.9. Решение о виде предоставляемого займа – с обеспечением или без обеспечения, принимает Комитет по займам после анализа платежеспособности заемщика – члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа, кредитной истории, долговой нагрузки, оценки риска, связанной с возрастом заемщика и иными жизненными обстоятельствами заемщика.
- 3.10. Правление кооператива вправе разрабатывать и вводить в действие программы лояльности, предусматривающие применение понижающих коэффициентов процентных ставок по потребительским займам. Программы лояльности могут применяться к пайщикам, имеющим положительную кредитную историю в кооперативе и бюро кредитных историй, не имеющим долгов в ФССП, обладающим достаточной платежеспособностью, не имеющим высокой долговой нагрузки по кредитным обязательствам. Программы лояльности могут учитывать вовлеченность пайщика в деятельность кооператива, активность участия пайщика в различных мероприятиях, проводимых кооперативом, а также активность пользования сберегательными и заемными программами кооператива.
- 3.11. В случае если пайщик допускал нарушения по платежам по займу, имел или имеет отрицательную кредитную историю в бюро кредитных историй, имеет долги в ФССП, Комитетом по займам может быть принято решение о повышении процентной ставки по займу и необходимости дополнительного обеспечения по займу в виде поручительства или залога.
- 3.12. В выдаче займа может быть отказано, если пайщик не выполняет требования Устава, решений Общего собрания, Правления, имеет задолженность по паевым

и/или членским взносам, имеет отрицательную кредитную историю или излишнюю долговую нагрузку, имеет долги в ФССП.

- 3.13. Пайщик вправе обратиться в Комитет по займам с заявлением о предоставлении займа в размере большем, чем предусмотрено Видами займов, предоставляемых членам кооператива, утвержденных Правлением.
- 3.14. Решение о предоставлении пайщику займа в большем размере, Комитет по займам принимает в диапазонах настоящего Положения после анализа кредитной истории пайщика, его платежеспособности, долговой нагрузки и вида предоставляемого обеспечения по займу.
- 3.15. Кооператив вправе предоставлять своим членам потребительские займы, а также займы на предпринимательские и иные цели.
- 3.16. Предоставление займов на предпринимательские цели допускается только членам кооператива, являющимся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, внесенными в ЕГРЮЛ, ЕГРИП.
- 3.17. Члены кооператива обязаны своевременно (согласно условиям заключенного договора займа) возвращать полученные от кооператива займы, а также проценты за пользование займами.
- 3.18. При осуществлении членом (пайщиком) безналичного перевода денежных средств на расчетный счет кооператива в счет последнего платежа по договору займа, излишне перечисленные денежные средства могут быть переведены на добровольный паевой взнос пайщика.
- 3.19. При возникновении сложной финансовой ситуации, с целью предотвращения просроченной задолженности заемщик вправе обратиться к займодавцу с заявлением о переводе добровольного паевого взноса пайщика в счет погашения задолженности по договору займа до требуемой суммы.
- 3.20. В случае, если у сотрудников кооператива возникают подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, кооператив отказывает клиенту в совершении операции, и в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции, информирует клиента в письменном виде (заказным письмом с уведомлением) о дате и причинах принятия соответствующего решения.

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

- 4.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа поручительством иных лиц кооператив обязан заключить с указанными лицами договоры поручительства.
- 4.2. В качестве обеспечения исполнения членом кооператива обязательств по договору займа кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.
- 4.3. По одному договору займа, заключенному с членом кооператива, может быть принято обеспечение в виде поручительства одного или нескольких лиц.

- 4.4. Форма договора поручительства утверждается решением Правления кооператива и должна соответствовать требованиям, определенным в Базовом стандарте совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке.

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

- 5.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика – члена кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
- 5.2. Залогодателем может выступать сам член кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
- 5.3. 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.
- 5.4. 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.
- 5.5. 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.
- 5.6. Форма договора залога утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определенным в Базовом стандарте совершения кредитным кооперативом операций на финансовом рынке.

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

- 6.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа членом кредитного кооператива, осуществляется по соглашению сторон - кредитным кооперативом или залогодателем, или профессиональными оценщиками.
- 6.2. Кооператив проводит анализ стоимости предлагаемого залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества.
- 6.3. При определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, должностные лица кооператива обязаны ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость для уточнения его рыночной стоимости. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.
- 6.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на заемщика или залогодателя.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

7.1. При возникновении тяжёлой жизненной ситуации пайщик имеет право обратиться в Комитет по займам с заявлением о реструктуризации долга. При реструктуризации долга может уплачиваться членский целевой взнос в соответствии с условиями предоставления займов и Положением о порядке формирования имущества кооператива. Процентная ставка по реструктуризированному займу устанавливается с учетом предполагаемого повышенного риска в пределах ставки ПСК, устанавливаемой Банком России.

7.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кооператив обязан обеспечить заемщику возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих тяжелую жизненную ситуацию.

В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, Комитет по займам рассматривает и анализирует приведенные в заявлении основания, а также рассматривает документы, подтверждающие такие основания.

7.3. Комитет по займам рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения заемщиком суммы потребительского займа:

- 1) смерть заемщика, в случае если наследник умершего заемщика принят в члены кредитного кооператива;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью заемщика или его близким родственникам;
- 3) присвоение заемщику инвалидности 1-2 группы;
- 4) тяжелое заболевание заемщика, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании заемщика ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятьсот тысяч) рублей заемщиком;
- 7) потеря работы заемщиком в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если заемщик имеет несовершеннолетних детей либо семья заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение заемщиком статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв заемщика в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении заемщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле заемщика существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода заемщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.

- 7.4. Указанные в п. 7.3. настоящего Положения факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кооператив в доступной форме доводит до заемщика сведения о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у заемщика, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.
- 7.5. По итогам рассмотрения заявления заемщика о реструктуризации Комитет по займам принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет заемщику ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.
- 7.6. В случае принятия Комитетом по займам решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе заемщику кооператив предлагает ему заключить соответствующее соглашение между кооперативом и заемщиком по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кооператив представляет заемщику вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными с заемщиком в договоре потребительского займа. Кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, указанных в п. 7.4. настоящего Положения.
- 7.7. Кооператив по договору займа обязан бесплатно, но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить заемщику по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):
- 1) договор займа, подписанный сторонами;
 - 2) подписанное заемщиком заявление о предоставлении займа;
 - 3) документ, подтверждающий выдачу займа (расходный кассовый ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
 - 4) согласия, предоставленные заемщиком в исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
 - 5) документ, подтверждающий полное исполнение заемщиком обязательств по договору займа.
- 7.8. Документы (или их копии), указанные в подпунктах 1-4 п. 7.7. настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в журнале регистрации обращений. Документ (или его копия), указанный в подпункте 5 п. 7.7. настоящего Положения предоставляется в течение 1 (одного) рабочего дня со дня регистрации соответствующего запроса от получателя финансовой услуги в журнале обращений.
- 7.9. Пайщик обязан уведомить кооператив об изменении всех обстоятельств, влияющих на исполнение обязательств по договору займа (об изменении Ф.И.О., адреса регистрации, фактического места жительства, места работы, телефонов и

других данных Заемщика, в том числе неплатежеспособности в результате утраты трудоспособности, потери работы и др.)

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. 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.