

УТВЕРЖДЕНО

Решением очередного Общего собрания членов
кредитного потребительского кооператива
«ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»

Протокол № 2 от «10» июня 2011г.

Председатель собрания

_____ /Диянов Р.Р./

Секретарь собрания

_____ /Саримов Р.Р./



ПОЛОЖЕНИЕ

**О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»**

г. Казань, 2011г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Порядок использования средств фонда финансовой взаимопомощи	3
3. Условия предоставления займов	3
4. Базовые критерии оценки заемщиков	4
5. Ограничения на предоставления займов	6
6. Заключительные положения	7
Приложение № 1	8
<i>ПРОГРАММЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ (ПАЙЩИКАМ) КПК «ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»</i>	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ПЯТЬ КАПИТАЛОВ» (в дальнейшем именуемый «кредитный кооператив»), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

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

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

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

2.1 Фонд финансовой взаимопомощи используется для предоставления займов только членам кредитного кооператива.

2.2 Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании Договора займа, заключаемого между кредитным кооперативом и его членом в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

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.

2.4 Займы предоставляются членам кредитного кооператива на возвратной, целевой, срочной и компенсационной основе. Порядок взимания компенсаций за пользования займами определяется условиями предоставления займов, указанными в разделе 3 настоящего Положения.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

3.1 Условия и порядок предоставления займов членам кредитного кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи определяются программами, указанными в Приложении № 1 к настоящему Положению.

3.2 Условия предоставления займов кредитным кооперативом своим членам из Фонда финансовой взаимопомощи, а также форма Договора займа определяются решением Правления кредитного кооператива. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе кредитного кооператива для всех членов кредитного кооператива.

3.3 Займы предоставляются членам кредитного кооператива на основании Анкеты и Заявления, формы которых утверждаются решением Правления кредитного кооператива.

3.4 Заявление о выдаче займа предоставляется членом кредитного кооператива Председателю Правления кредитного кооператива. Заявление должно быть рассмотрено органами кредитного кооператива, ответственными за вынесение решения о предоставлении займа в течение 10 (десять) рабочих дней. Решение о предоставлении (либо об отказе в предоставлении) займа доводится до члена кредитного кооператива не позднее 3 (три) рабочих дней после принятия такого решения.

3.5 Условием рассмотрения заявки о предоставлении займа члену кредитного кооператива является уплата членского взноса в размере, определенном Положением о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива.

3.6 Решение о предоставлении займов членам кредитного кооператива принимает Комитет по займам кредитного кооператива в следующем порядке:

3.6.1 по займам в сумме до 50'000,00 (пятьдесят тысяч) рублей Комитет по займам вправе делегировать полномочия по принятию решения о предоставлении займа – Председателю Правления кредитного кооператива.

3.6.2 по займам в сумме до 1'000'000,00 (один миллион) рублей Комитет по займам вправе делегировать полномочия по принятию решения о предоставлении займа – Правлению кредитного кооператива.

3.6.3 по займам свыше 1'000'000,00 (один миллион) рублей Комитет по займам выносит решение о предоставлении займа на своём заседании.

3.7 Основанием в предоставлении денежных средств члену кредитного кооператива по договору займа является положительное решение органа кредитного кооператива, ответственного за вынесение решения в предоставлении займа с учетом ограничений, указанных в п.3.6 настоящего Положения.

3.8 При наличии положительного решения уполномоченного органа о предоставлении денежных средств члену кредитного кооператива кредитный кооператив вправе предоставить займы путем:

3.8.1 выдачи наличных денежных средств из кассы кредитного кооператива при сумме займа не превышающей 50'000 (пятьдесят тысяч) рублей;

3.8.2 перечисления всей суммы займа на расчетный счет заемщика в банке при сумме займа превышающей 50'000 (пятьдесят тысяч) рублей.

3.9 Кредитным кооперативом может быть установлен один из следующих порядков погашения членом кредитного кооператива суммы займа:

3.9.1 аннуитетные платежи;

3.9.2 дифференцированные платежи;

3.9.3 индивидуальный график (ежемесячные платежи, размер которых варьируется в зависимости от прогноза финансовых потоков Заемщика). Возможно, предоставление отсрочки начала погашения основного долга.

3.10 Возврат займа членом кредитного кооператива может обеспечиваться:

3.10.1 поручительством;

3.10.2 залогом;

3.10.3 иными предусмотренными федеральными законами Российской Федерации или договором займа способами.

4. БАЗОВЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКОВ

4.1 Основаниями для принятия решения о выдаче займа являются:

4.1.1 Оценка мотивации заемщика – каковы мотивы привлечения займа, насколько заем актуален для заемщика, как он будет способствовать развитию его бизнеса или расширению потребительских возможностей заемщика и повышению его уровня жизни, какова мотивация заемщика в своевременном обслуживании и погашении займа.

4.1.2 Оценка текущего финансового состояния пайщика-предпринимателя (владельца малого предприятия) или семейных доходов пайщиков, обращающихся за займами на потребительские цели, с тем, чтобы удостовериться в их способности исполнять обязательства по полученным займам без ущерба для развития собственного бизнеса или благосостояния семей.

4.1.3 Оценка управленческих способностей пайщика-предпринимателя, доказывающих реальность достижения им заявленных уровней развития бизнеса с помощью полученного займа.

4.2 В кредитном кооперативе применяются следующие 6 (шесть) критериев для оценки кредитной заявки, вне зависимости от того, привлекается заем на предпринимательские или потребительские цели:

4.2.1 **Характеристика.** Характеризуется ли заемщик (или бизнес, которым он управляет или владеет) хорошей репутацией? Есть ли уверенность в том, что он будет добросовестным в исполнении обязательств по займу?

Оценка по этому критерию позволяет определить добропорядочность заемщика, степень его кредитной культуры, желание своевременно исполнять обязательства по полученному займу. Этот критерий особенно актуален при первом знакомстве с заемщиком, на стадии рассмотрения его первой заявки на получение займа. При последующих обращениях характеристика заемщика определяется по его кредитной истории и по опыту взаимодействия в процессе пользования предшествующими займами. Даже если заемщик допускал просрочки в погашении займов, это не является основанием для его негативной характеристики. В случае, если просрочки возникли по объективным обстоятельствам и заемщик взаимодействовал с кредитным кооперативом в этот период, это характеризует его положительно.

4.2.2 **Финансовые потоки.** Располагает ли бизнес достаточными финансовыми потоками, для того чтобы успешно продолжать операции, обеспечивать свои будущие потребности и формировать резервы для покрытия непредвиденных расходов? Располагает ли заемщик достаточными текущими доходами для покрытия регулярных и непредвиденных семейных расходов, сохраняя при этом возможность исполнять обязательства по займу.

Этот критерий определяет финансовые возможности заемщика обслуживать заем без ущерба для поддержания и развития своего бизнеса или удовлетворения текущих потребностей семьи. Оценка по этому критерию производится по прямым показателям – сопоставление финансовых притоков и оттоков, отраженных в учетных (формальных и неформальных документах), оценка совокупного дохода и текущих расходов семьи, а также косвенно, например, по уровню потребления, расходам, которые могут быть замещены расходами по обслуживанию займа, сберегательными возможностями.

4.2.3 **Устойчивость.** Посредством тщательного анализа исторической информации о заемщике, его текущего финансового состояния, планов на будущее (в т.ч. бизнес - планов) определите, сможет ли заемщик сконцентрировать свои финансовые ресурсы для того, чтобы погасить обязательства по займу. Доказывают ли предшествующие доходы заемщика и опыт осуществленных им проектов, что ему будет сопутствовать успех и в будущем?

Критерий устойчивости оценивается как по историческим показателям, так и по вероятности сохранения этих параметров на ближайшую перспективу. В частности, на устойчивость влияет способность консолидации ресурсов семьи для обслуживания займа в случае, если основной заемщик будет ограничен в таких возможностях, либо гарантированность подтвержденного уровня доходов (например, пенсия). В пользу устойчивости свидетельствует и стабильность уровней товарооборота, наличие финансовых резервов (например, сбережений) и других ликвидных активов, которые могут быть направлены на обслуживание займа в экстренных случаях. Устойчивость также определяется по аналогичным видам, отраслям и зонам осуществления хозяйственной деятельности, уровням доходов в аналогичных социальных группах и пр.

Наряду с характеристиками заемщика, критерий устойчивости оценивается и по характеристиками потребляемого кредитного продукта, например, по рейтингу риска.

4.2.4 **Условия.** Насколько стабильны и позитивны общие тенденции в экономике и условия деловой среды? Способствуют или препятствуют ли они возможности

заемщика исполнять обязательства по займу? Какие особые факторы могут негативно воздействовать на исполнение планов заемщика и его способность платить по долгам? Какие возникают риски для заемщика и для кредитного кооператива, как кредитора, и что надо предпринять, чтобы смягчить воздействие этих рисков?

Стабильность условий определяется не только по макроэкономическим факторам, но и по характеру продукции и услуг, устойчивости данного сегмента рынка. В свою очередь, это определяется характером и степенью цикличности спроса. Условия потребительского кредитования определяются уровнем инфляции, сроком полезного использования предмета или услуги, приобретаемого за счет заемных средств.

4.2.5 Капитал. Обладает ли заемщик достаточным капиталом, для того, чтобы обеспечить развитие бизнеса, сохраняя дисциплину платежей по займу? Может быть, он привлек займы из других источников с тем, чтобы создать видимость собственной состоятельности и платежеспособности по принятым обязательствам? Если заемщик будет вынужден распродать свои активы, хватит ли вырученных средств для погашения обязательств по привлеченным средствам, в том числе и по полученному от кредитного кооператива займу?

Принципиально важно оценить какова доля собственных средств заемщика, которые он наряду с заемными направляет на финансирование заявленной программы или приобретения. Если заем привлекается на финансирование оборотных средств, он не должен превышать 20% от товарооборота, обеспеченного собственными средствами заемщика. В случае, если выявится, что заем привлекается на погашение ранее полученных займов или капитал заемщика в большей степени сформирован из заемных средств, следует расценивать такой заем как избыточно рискованный и при сопоставлении финансовых потоков оценивать весь объем обязательств по ранее полученным и вновь привлеченному займу.

4.2.6 Залог. Может ли собственность заемщика, переданная в залог обеспечения обязательств по займу, быть легко идентифицирована, обособлена и изъята в случае необходимости? Существуют ли правовые ограничения по изъятию залога? Обладает ли залог достаточной рыночной стоимостью и насколько быстро он может быть реализован, с тем, чтобы полностью покрыть потери от невозврата займа.

Наряду с залогом, кооператив обеспечивает обязательства по займу поручительствами третьих лиц. Во многих случаях это является существенно более эффективной формой обеспечения исполнения обязательств по займу.

Поскольку целевая группа пайщиков кредитного кооператива, представлена гражданами с умеренными уровнями доходов, не обладающих титульной собственностью, которая могла бы служить ликвидным предметом залога, кредитный кооператив может применять несколько иные акценты в залоговой политике. Имущество, передаваемое в залог обеспечения обязательств по займу не обязательно должно быть ликвидным и полностью покрывать потери от невозврата займа. Но оно должно обладать собственной ценностью для самого заемщика – использоваться в его бизнесе, быть значимым для семьи. В этом случае, угроза утраты этого имущества являются сильным стимулом для своевременного и полного погашения пайщиком своих обязательств по займу.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

5.1 Кредитный кооператив не предоставляет займы:

- 5.1.1 на использование в нелегальных сферах деятельности и в противоправных целях.
- 5.1.2 на покрытие убытков и долгов по ранее привлеченным займам.

- 5.1.3 на приобретение ценных бумаг, размещение на депозитах в банках, осуществление иных видов вложений на финансовых и фондовых рынках.
 - 5.1.4 на финансирование внешнеэкономических операций.
 - 5.1.5 на финансирование игорного бизнеса.
 - 5.1.6 на финансирование сделок с драгоценными камнями и ювелирными изделиями.
 - 5.1.7 на закупку предметов искусства и антиквариата.
- 5.2 Кредитный 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 кредитном кооперативе Правилами внутреннего контроля.
- 5.3 Для членов кредитного кооператива, сотрудников, избранных или назначенных в состав органов кредитного кооператива, а также нескольких членов кредитного кооператива, являющихся аффилированными лицами, установлены следующие ограничения на предоставление займов:
- 5.3.1 максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива, должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов – для кредитного кооператива в течение первых двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа;
 - 5.3.2 максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива, являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива в течение первых двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.
 - 5.3.3 займы лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива выдаются по согласованию с ревизионной комиссией кредитного кооператива.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива.