УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего Собрания от 30 апреля 2026 г.

Протокол очередного общего собрания членов Кредитного потребительского кооператива «Илма-кредит»
№ 1 от 30 апреля 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ИЛМА-КРЕДИТ»

2026г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее — ФЗ № 190), Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — ФЗ № 353), другими федеральными законами и нормативными правовыми актами, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол № КФНП-31 от 24.10.2024г.), и Уставом кредитного потребительского кооператива «Илма-кредит» (далее — Кооператив).

Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим основные принципы, правила и процедуры предоставления займов получателям финансовых услуг Кооператива.

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению своим членам (пайщикам) займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, настоящим Положением, иными локальными актами Кооператива.

1.3. Займы из Фонда финансовой взаимопомощи выдаются только членам Кооператива. Займы выдаются на условиях срочности, возвратности, платности.

1.4. Займы выдаются получателям финансовых услуг Кооператива в рублях.

1.4.1. Оформление и заключение договора займа осуществляется как при личном присутствии пайщика в офисе Кооператива, так и дистанционно путем электронного документооборота с применением пайщиком аналога собственноручной подписи в соответствии с ч. 2 ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» посредством личного кабинета пайщика на сайте в сети Интернет, размещенном по адресу https://ilma.me/lk/.

1.4.2. Дистанционное взаимодействие путем электронного документооборота, включая подачу заявки на получение займа, ознакомление с условиями и подписание документов в электронной форме, приравнивается к очному взаимодействию при условии проведения надлежащей идентификации (аутентификации) заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кооператива.

1.5. При предоставлении займов получателям финансовых услуг Кооператива необходимо соблюдать финансовые нормативы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, и условия, определенные настоящим Положением.

1.6. Получатели финансовых услуг Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Сотрудники, ведущие первичную работу с членом кооператива (пайщиком), желающим получить заем, обязаны убедиться, что члену кооператива (пайщику) известны и понятны условия предоставления займа.

1.7. Каждый заем, предоставляемый получателям финансовых услуг Кооператива, в обязательном порядке оформляется договором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава, настоящего Положения. Договор вступает в силу с момента подписания и действует с момента передачи денежных средств заёмщику или списания денежных средств со счета Кооператива при перечислении денежных средств Кооперативом на банковский счет, указанный заёмщиком. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации правила ведения кассовых операций. В случае предоставления займа нескольким созаемщикам составляется единый договор займа.

1.8. Органы, регулирующие деятельность Кооператива по выдаче займов:

1.8.1. Общее собрание членов кооператива (пайщиков):

1.8.1.1. утверждает настоящее Положение;

1.8.1.2. определяет основные принципы и условия предоставления займов получателям финансовых услуг Кооператива.

1.8.2. Ревизионная комиссия:

1.8.2.1. дает согласие на выдачу займов членам выборных органов, заинтересованным лицам.

1.8.3. Правление кооператива:

1.8.3.1. устанавливает размеры базовой процентной ставки за пользование потребительским займом в пределах значений, установленных настоящим Положением;

1.8.4. Комитет по займам:

1.8.4.1. рассматривает заявки на получение займа;

1.8.4.2. устанавливает требования к обеспечению по каждому конкретному займу;

1.8.4.3. принимает решения: о выдаче займов, о выдаче займов при соблюдении определенных условий или об отказе в выдаче займов. Комитет по займам вправе отказать члену кооператива (пайщику) в выдаче займа без объяснения причин;

1.8.4.4. определяет процентную ставку по каждому конкретному займу, при этом Комитет по займам вправе применять или не применять корректирующие базовую ставку коэффициенты и самостоятельно выбирать значение этих коэффициентов из установленного правлением диапазона. При этом итоговая процентная ставка по займу не должна быть ниже минимальной и выше максимальной ставок, установленных настоящим Положением;

1.8.4.5. рассматривает заявления получателей финансовых услуг Кооператива об изменении условий договора займа, о перепланировке графиков возвратных платежей, кроме графика при частичном досрочном погашении займа, за исключением займов, выданных в рамках установленных специальных условий предоставления займов (акций).

1.8.5. Директор организует и контролирует работу сотрудников кооператива по:

1.8.5.1. консультированию получателей финансовых услуг Кооператива об условиях получения займов в Кооперативе;

1.8.5.2. подготовке заявок о выдаче займов и документальному оформлению выданных займов;

1.8.5.3. работе с просроченной задолженностью по займам.

1.9. При расчете процентов и неустойки принимается фактическое количество дней в году — 365 или 366. Начисление процентов и неустойки осуществляется ежедневно.

1.10. Расчет процентов, неустойки по потребительским займам производится в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.11. Займы погашаются ежемесячно согласно графику возвратных платежей. По соглашению сторон договором займа и графиком платежей может быть установлен иной порядок погашения займа.

1.12. При прекращении членства в Кооперативе Заемщик обязан досрочно возвратить полученные от Кооператива займы с процентами, начисленными до конца срока договора, а если этот срок истек — до момента погашения всей суммы займа, а по потребительским займам — до момента его фактического погашения. Также, при прекращении членства в Кооперативе пайщик одновременно с возвратом основной суммы займа и процентов обязан погасить неустойку (пеню), начисленную в соответствии с условиями договора займа за нарушение сроков его возврата, и расходы, понесенные Кооперативом по его принудительному взысканию, при их наличии. Срок возврата займа в этом случае составляет 30 дней. В случае, если Заемщик в установленный срок добровольно не возвратил полученный заем с причитающимися процентами, пеней, издержками Кооператива по его принудительному взысканию, Кооператив имеет право взыскать в судебном порядке солидарно с Заемщика, поручителей и залогодателей остаток по займу, проценты, начисленные до конца срока договора, а если этот срок истек — до момента погашения всей суммы займа, а по потребительским займам — до момента его фактического погашения. Также Кооператив вправе взыскать с Заемщика и лиц, давших обеспечение по займу, пеню, издержки Кооператива по его принудительному взысканию, а также обратить взыскание на предмет залога и (или) предъявить аналогичные требования к поручителям и (или) залогодателям.

1.13. Кооператив вправе уведомлять заемщиков и лиц, давших обеспечение по займу, а также контактных лиц, указанных Заемщиком, о наличии просроченной задолженности по займу или ином неисполнении обязательств заемщика по договору займа способами, установленными договором займа.

2. Порядок предоставления потребительского займа.

2.1. Получатель финансовых услуг Кооператива, обратившийся за получением займа, в обязательном порядке предоставляет в Кооператив следующие документы:

2.1.1. документ, удостоверяющий личность: паспорт гражданина Российской Федерации, для иностранных граждан – паспорт и иностранного гражданина, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

2.1.2. заявление на получение займа по форме, установленной Кооперативом (подается как при личном присутствии пайщика в офисе Кооператива в форме документа, подписанного собственноручно, так и в форме электронного документа, подписанного с применением аналога собственноручной подписи в порядке, предусмотренном ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской

Федерации и ч. 2 ст. 6 Федерального закона Российской Федерации от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»);

2.1.2.1. При оформлении договора займа дистанционного посредством личного кабинета на сайте https://ilma.me/lk/ в отношении лица, обратившегося за предоставлением займа, Кооперативом обеспечивается сбор сведений в целях проведения идентификации (аутенфикации) в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных требований действующего законодательства, подзаконным нормативных актов. Оформление и подписание документов о проведении идентификации (аутентификации) лица, заинтересованного в получении займа, обеспечивается посредством электронного документооборота с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», подзаконных нормативных актов и соглашений, заключенных между участниками электронного документооборота.

2.1.3. документы, подтверждающие доход и (или) наличие имущества, в соответствии с требованиями, утвержденными в Кооперативе видами и программами предоставления займов;

2.1.4. иные документы, затребованные Кооперативом.

2.2. Сотрудник Кооператива обязан:

2.2.1. проверить подлинность и действительность документа, удостоверяющего личность члена кооператива (пайщика);

2.2.2. сличить данные документа, удостоверяющего личность, с данными, предоставленными получателем финансовых услуг Кооператива;

2.2.3. в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» идентифицировать получателя финансовых услуг Кооператива;

2.2.4. проверить историю получения пайщиком займов в Кооперативе;

2.2.5. предоставить пайщику Кооператива необходимую помощь при заполнении заявления на получение займа;

2.2.6. проверить исполнение пайщиком обязательств по оплате членского взноса, иных обязательных платежей, наличие личных сбережений члена кооператива (пайщика) и других обязательств пайщика, если таковые имеются, проверить кредитную историю пайщика, при необходимости запросить его кредитную историю в бюро кредитных историй или получить информацию о ней из других доступных источников;

2.2.7. проверить наличие (отсутствие) открытых исполнительных производств в отношении получателя финансовых услуг Кооператива в Федеральной службе судебных приставов;

2.2.8. при применении обеспечения исполнения обязательств по договору займа в форме поручительства третьих лиц, проверить в аналогичном порядке информацию и документы в отношении указанных третьих лиц;

2.2.9. составить заявку на получение займа по форме, утвержденной Кооперативом, с приложением представленных им документов.

2.3. При поступлении заявки на получение займа Комитет по займам:

2.3.1. рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа определенного вида. Комитет по займам может потребовать от получателя финансовых услуг Кооператива предоставления дополнительных документов и (или) объяснений, подтверждающих его платежеспособность;

2.3.2. в случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации устанавливается невозможность предоставления пайщику займа, Комитет по займам вправе отказать без объяснения причин в предоставлении займа либо изменить сумму, срок займа, вид займа;

2.3.3. принимая решения о выдаче займов, Комитет по займам вправе руководствоваться не только предоставленной получателем финансовых услуг Кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация получателя финансовых услуг Кооператива, совокупный размер финансовых обязательств его лично и его семьи в целом, наличие/отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Член кооператива (пайщик), которому отказано в предоставлении займа, имеет право обратиться с жалобой в Ревизионную комиссию кооператива.

2.4. Комитет по займам принимает решение о размере процентной ставки по потребительскому займу, под которую он будет предоставлен, в пределах, установленных в

Кооперативе условий предоставления займов и действия специальных условий предоставления займа (акций).

2.4.1. В связи с принятым в Кооперативе порядком расчета членских взносов, с учетом особенностей учета переменной части, **Комитет по займам обеспечивает уровень полной стоимости кредита, не превышающий предельное среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России. В случае расчетного превышения предельного среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) указанное значение нивелируется в сторону приведения в соответствие.**

2.5. В течение срока действия договора займа Кооператив вправе проверять финансовое положение заемщика и поручителей, требовать предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа и финансовое положение заемщика и поручителей, а также состояние имущества, залогом которого обеспечен заем.

3. Порядок предоставления предпринимательского займа.

3.1. При обращении пайщика Кооператива - юридического лица, либо индивидуальные предприниматели, либо лица, являющегося плательщиком налога на профессиональный доход, либо лица, получающего заем, для направления денежных средств на цели, связанные с ведением предпринимательской деятельности для рассмотрения заявки на получение займа предоставляются следующие документы:

3.1.1. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за предоставлением займа, и (или) законного представителя указанного лица;

32.1.2. заявление на получение займа по форме, установленной Кооперативом (подается как при личном присутствии пайщика в офисе Кооператива в форме документа, подписанного собственноручно, так и в форме электронного документа, подписанного с применением аналога собственноручной подписи в порядке, предусмотренном ч. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч. 2 ст. 6 Федерального закона Российской Федерации от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»);

2.1.2.1. При оформлении договора займа дистанционного посредством личного кабинета на сайте https://ilma.me/lk/ в отношении лица, обратившегося за предоставлением займа, Кооперативом обеспечивается сбор сведений в целях проведения идентификации (аутенфикации) в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных требований действующего законодательства, подзаконным нормативных актов. Оформление и подписание документов о проведении идентификации (аутентификации) лица, заинтересованного в получении займа, обеспечивается посредством электронного документооборота с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», подзаконных нормативных актов и соглашений, заключенных между участниками электронного документооборота.

3.1.3. оригинал свидетельств о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3.1.4. оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для юридического лица или индивидуального предпринимателя);

3.1.5. справку о регистрации в качестве плательщика налога на профессиональных доход (для плательщиков налога на профессиональный доход);

3.1.4. выписка из Единого государственного реестра юридических лиц / индивидуальных предпринимателей, в том числе в форме электронного документа, подписанного электронной подписью;

3.1.5. налоговые декларации или бухгалтерские балансы за последние 3 налоговых периода с отчетами о прибыли (убытка), оборотно-сальдовую ведомость за текущий налоговый период;

3.1.6. копии договоров с 5 крупнейшими покупателями (заказчиками) и (иди) поставщиками (продавцами) (при наличии);

3.1.7. лицензии (при наличии);

3.1.8. иные сведения и документы по требованию Кооператива.

3.2. Сотрудник Кооператива обязан:

3.2.1. проверить подлинность и действительность документа, удостоверяющего личность члена кооператива (пайщика) и (или) представителя пайщика;

3.2.2. сличить данные документа, удостоверяющего личность, с данными, предоставленными представителем получателя финансовых услуг Кооператива и (или) его представителем;

3.2.3. в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» идентифицировать получателя финансовых услуг Кооператива и (или) его представителя, бенефициарного владельца;

3.2.4. проверить историю получения пайщиком займов в Кооперативе;

3.2.5. предоставить пайщику Кооператива необходимую помощь при заполнении заявления на получение займа;

3.2.6. проверить исполнение пайщиком обязательств по оплате членского взноса, иных обязательных платежей, наличие личных сбережений члена кооператива (пайщика) и других обязательств пайщика, если таковые имеются, проверить кредитную историю пайщика, при необходимости запросить его кредитную историю в бюро кредитных историй или получить информацию о ней из других доступных источников;

3.2.7. проверить наличие (отсутствие) открытых исполнительных производств в отношении пайщика в Федеральной службе судебных приставов;

3.2.8. при применении обеспечения исполнения обязательств по договору займа в форме поручительства третьих лиц, проверить в аналогичном порядке информацию и документы в отношении указанных третьих лиц;

3.2.9. выявить наличие первичных стоп-факторов (несоответствие деятельности, признаки фирмы-однодневки, сомнительные цели займа);

3.2.10. проверить основные реквизиты пайщика, указанные в предоставленных документам с информацией о пайщике, указанной в открытых источниках информации на сайте Федеральной налоговой службы;

3.2.11. составить заявку на получение займа с приложением представленных им документов.

3.3. Комитет по займам:

3.3.1. рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа определенного вида. Комитет по займам может потребовать от получателя финансовых услуг Кооператива предоставления дополнительных документов и (или) объяснений, подтверждающих его платежеспособность;

3.3.2. анализирует негативную информацию в системе «Контур.Фокус» (или аналогичной системе): признаки массового адреса/руководителя, наличие задолженности, рейтинг надежности, изменения в ЕГРЮЛ;

3.3.3. проверяет участие в арбитражных делах (в качестве истца/ответчика) на портале kad.arbitr.ru, анализирует характер споров и результаты;

3.3.4. осуществляет поиск негативной информации в открытых интернет-источниках (СМИ, отзывы, форумы);

3.3.5. проверяет домен организации/индивидуального предпринимателя/плательщика налога на профессиональный доход (при наличии) на whois-service.ru (срок регистрации, администратор);

3.3.6. проверяет наличие и проводит предварительную оценку ликвидности объекта, предлагаемого в качестве предмета залога в целях обеспечения исполнения обязательств по договору займа (запрашиваются основные правоустанавливающие документы);

3.3.7. анализирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

3.3.8. при необходимости делает расчет финансовых коэффициентов (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, оборачиваемости) и анализ динамики;

3.3.9. запрашивает и проверяет юридические документы (при необходимости):

- устав;

- документы о назначении руководителя: протокол/решение общего собрания участников/акционеров о назначении (избрании) действующего руководителя, приказ о вступлении в должность;

- документ о создании юридического лица: решение/протокол об учреждении;

- документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего заявку и договор (если подписывает не руководитель, указанный в ЕГРЮЛ — доверенность с необходимыми полномочиями);

- договор, подтверждающий право пользование помещением, по юридическому адресу (рекомендуется): проверка актуальности, соответствия адреса.

- реквизиты юридического лица;

- внутренние документы, регламентирующие заключение крупных сделок и сделках с заинтересованностью, (при наличии) с целью проверки наличия признаков крупной сделки при заключении договора займа с Кооперативом и требований о необходимости получения согласия участников юридического лица, его исполнительных органов на совершение такой сделки;

- выписку из ЕГРЮЛ (актуальная, не старше 30 календарных дней на дату подачи в Комитет);

3.3.10. производит итоговую оценку кредитоспособности и платежеспособности пайщика;

3.3.11. в случае если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации устанавливается невозможность предоставления займа, запрашиваемого получателем финансовых услуг Кооператива, Комитет по займам вправе отказать без объяснения причин в предоставлении займа либо изменить сумму, срок займа, вид займа.

3.4. Комитет по займам принимает решение о размере процентной ставки по предпринимательскому займу, под которую он будет предоставлен, в пределах, установленных в Кооперативе условий предоставления займов и действия специальных условий предоставления займа (акций).

3.5. В течение срока действия договора Кооператив вправе проверять финансовое положение заемщика и поручителей, требовать предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа и финансовое положение заемщика и поручителей, а также состояние имущества, залогом которого обеспечен заем.

4. Оценка платежеспособности получателя финансовых услуг Кооператива по потребительским займам, а также лиц, предоставивших поручительство и (или) выступающих созаемщиками.

4.1. Общие принципы оценки платежеспособности:

4.1.1. Принятие получателями финансовых услуг Кооператива значительных денежных обязательств по возврату и обслуживанию займа предполагает наличие возможности своевременно и в полной мере исполнять эти обязательства за счет располагаемых источников доходов и экономии текущих расходов.

4.1.2. Платежеспособность получателей финансовых услуг Кооператива определяется исходя из уровня совокупного дохода их семей (домохозяйства). Проверка источников дохода получателей финансовых услуг Кооператива обусловлена не только общими соображениями оценки платежеспособности, но и необходимостью получения более полных сведений о получателях финансовых услуг Кооператива, характере их деятельности, а также риском вовлечения Кооператива в легализацию преступных доходов. В этом смысле установление сведений об источниках доходов соответствует целям законодательства Российской Федерации и рекомендациям в сфере ПОД/ФТ.

4.1.3. Кооператив может принимать в расчет заявленные суммы доходов получателя финансовых услуг Кооператива, не требуя их документального подтверждения, если иное не вытекает из требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Кооператива, характера продукта, уровня кредитного риска либо конкретных обстоятельств заявки. Достоверность заявленных сумм оценивается путем сопоставления с уровнями доходов пайщиков, относящихся к той же социальной группе, что и получатель финансовых услуг Кооператива, а также с иными сведениями, имеющимися в распоряжении Кооператива.

4.2. Учет доходов и расходов домохозяйства

4.2.1. В составе совокупного семейного дохода учитываются, в том числе:

4.2.1.1. заработная плата каждого работающего члена семьи по основному месту работы и по совместительству;

4.2.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;

4.2.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов, страховых выплат и иных регулярных денежных поступлений;

4.2.1.4. пенсионные выплаты, стипендии, социальные выплаты и пособия;

4.2.1.5. доходы от сдачи в аренду жилого и нежилого недвижимого имущества, иного имущества и иного использования имущества в приносящей доход деятельности;

4.2.1.6. алименты и пособия на детей, иные государственные пособия;

4.2.1.7. регулярные и сезонные доходы от продажи сельскохозяйственной продукции собственного производства;

4.2.1.8. доходы супругов и иных членов семьи, учитываемые при оценке домохозяйства заемщика;

4.2.1.9. иные значимые для данной семьи или категории семей регулярные доходы.

4.2.2. Оценка расходов домохозяйства заемщика по общему правилу не производится. Кооператив вправе запросить информацию о расходах и провести их анализ в следующих случаях:

- при превышении показателем долговой нагрузки (ПДН) значения 60 процентов от доходов домохозяйства;

- при наличии у заемщика более 10 активных кредитов (займов);

- в иных случаях по решению Комитета по займам, если имеются основания полагать, что заявленные доходы не отражают реальную платежеспособность заемщика.

4.2.3. В случае проведения оценки расходов их состав определяется ответственным сотрудником Кооператива совместно с заемщиком. В составе регулярных семейных расходов могут учитываться затраты на питание, оплату коммунальных услуг, наем жилья, приобретение одежды и обуви, лечение, обучение и оздоровление детей, транспортные расходы, расходы на связь, а также расходы по уже имеющимся кредитным и иным денежным обязательствам. В зависимости от сезона, приходящегося на период погашения займа, уровень расходов может корректироваться, например, на приобретение зимней одежды, школьных принадлежностей, оплату летнего отдыха и иные аналогичные расходы.

4.3. Показатель долговой нагрузки и специальные ограничения.

4.3.1. В случае если рассчитанный показатель долговой нагрузки (ПДН) превышает 60 процентов от доходов домохозяйства заемщика, проводится обязательное интервью с заемщиком и детальное изучение структуры расходов домохозяйства. Ответственным сотрудником Кооператива дополнительно уточняются устойчивость источников дохода, характер текущей долговой нагрузки, цель получения займа и иные обстоятельства, имеющие значение для принятия решения. По результатам интервью и анализа расходов готовится мотивированное заключение для Комитета по займам.

4.3.2. При количестве активных кредитов (займов) заемщика более 10 предоставление займа допускается только в случае, если:

- соответствующие обязательства фактически погашены, но сведения об этом еще не отражены в БКИ;

- такие обязательства возникли до процедуры банкротства и были списаны в рамках процедуры банкротства;

- заемщик декларирует цель получения займа как направление денежных средств на погашение указанных обязательств и Комитет по займам признает соответствующее решение допустимым.

4.3.3. При отсутствии подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 4.3.2. Кооператив вправе отказать в предоставлении займа.

4.4. Определение параметров займа и принятие решения.

4.4.1. Определение размера займа осуществляется на основе принципов достаточности, соразмерности платежной нагрузки заемщика, разумности и исполнимости обязательств по договору займа.

4.4.2. Размер займа определяется в соответствии с системой принятия решений, утверждаемой Комитетом по займам. Указанная система должна учитывать, в частности, сведения о совокупных доходах домохозяйства заемщика, размере предполагаемого ежемесячного платежа, показателе долговой нагрузки, количестве активных кредитов (займов), данных бюро кредитных историй, сведениях Федеральной службы судебных приставов, истории займов в Кооперативе, цели получения займа, сроке и сумме запрашиваемого займа, а также иные существенные обстоятельства.

4.4.3. Ответственный сотрудник Кооператива систематизирует сведения о суммах и источниках располагаемых семьей доходов, а в случаях, предусмотренных пунктом 4.2.2. настоящего Положения, также о суммах и направлениях расходов. На основе полученных данных оценивается реалистичность показателей и формируются материалы для рассмотрения Комитетом по займам. При наличии оснований для оценки расходов сальдо доходов и расходов определяет располагаемые семьей ресурсы, которые могут быть направлены на погашение займа; в остальных случаях решение принимается на основе анализа доходной части и показателя долговой нагрузки.

4.4.4. Алгоритм оценки, применяемый к заемщику, в равной мере характеризует и платежеспособность созаемщиков по договору займа, поскольку совокупный доход семьи учитывается в целом, а не как сумма отдельных доходов каждого из супругов и иных лиц, заинтересованных в получении займа.

4.4.5. Приемлемый уровень платежеспособности определяется по результатам сопоставления совокупных доходов домохозяйства заемщика, регулярных и обязательных расходов (в случаях, когда их оценка производится), размера предполагаемого платежа по займу, показателя долговой нагрузки и иных существенных обстоятельств, характеризующих возможность надлежащего исполнения обязательств по договору займа.

4.4.6. После оценки платежеспособности ответственный сотрудник Кооператива определяет и предлагает для рассмотрения Комитетом по займам параметры возможного займа, основываясь на действующей продуктовой линейке Кооператива.

4.4.7. По общему правилу срок пользования займом определяется с учетом размера среднемесячного платежа, соответствующего финансовым возможностям заемщика, при этом договором может предусматриваться возможность досрочного исполнения заемщиком обязательств полностью или в части без предварительного уведомления Кооператива, если иное не установлено договором и законодательством Российской Федерации.

4.5. Обеспечение исполнения обязательств.

4.5.1. Исполнение заемщиком обязательств по займу может обеспечиваться залогом, поручительством третьих лиц и иными способами обеспечения, допустимыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Кооператива.

4.5.2. При наличии обеспечения ответственный сотрудник Кооператива определяет ориентировочную стоимость предмета обеспечения и оценивает вероятность получения возмещения за счет обращения взыскания и последующей реализации предмета обеспечения.

4.6. Льготные периоды и специальные условия погашения.

4.6.1. Графиком погашения займа может быть предусмотрен льготный период либо период действия акции (рекламной кампании) Кооператива, когда:

- пайщик обязуется оплачивать только проценты за пользование займом;
- проценты не начисляются в период до 30 дней пользования займом с момента заключения договора займа; оплата процентов относится на последующие периоды кредитования совместно с погашением части основного долга.

4.7. Мониторинг и контроль.

4.7.1. Комитет по займам осуществляет регулярный контроль структуры выданных займов с точки зрения уровня кредитного риска и соблюдения настоящего Положения.

4.7.2. Доля займов, выданных по итогам квартала, по которым на момент выдачи показатель долговой нагрузки заемщика превышал 80 процентов, а также доля займов, выданных по итогам квартала, по которым количество активных кредитов (займов) заемщика на момент выдачи превышало 10, в совокупности должны составлять не более 5 процентов от суммы всех выданных Кооперативом займов за соответствующий квартал.

4.7.3. Комитет по займам обязан осуществлять мониторинг показателей, указанных в пункте 4.7.2, с регулярностью, достаточной для принятия своевременных управленческих решений.

4.8. Заключительные положения по разделу.

Контроль фактического соблюдения процедур оценки платежеспособности, проверки сведений из внутренних и внешних источников, а также мотивировки кредитных решений осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Кооператива на постоянной основе.

5. Оценка платежеспособности получателя финансовых услуг Кооператива по предпринимательским займам и лиц, предоставивших поручительство и (или) лиц, выступающих созаемщиками.

5.1. Анализ финансового состояния (ключевой этап)

5.1.1. Текущая ликвидность = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства (величина показателя: >1.5–2.0, зависит от отрасли).

5.1.2. Срочная ликвидность = (Денежные средства + Краткосрочные фин. вложения + Дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства (величина показателя: >1.0).

5.1.3. Абсолютная ликвидность = (Денежные средства + Краткосрочные фин. вложения) / Краткосрочные обязательства (величина показателя: >0.2–0.3).

5.2. Коэффициенты финансовой устойчивости

5.2.1. Коэффициент автономии (финансовой независимости) = Собственный капитал / Активы (величина показателя: >0.2–0.5).

5.2.2. Коэффициент финансового левериджа = Заемный капитал / Собственный капитал (величина показателя: <0.8–1.5, зависит от отрасли).

5.3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами = (Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы (величина показателя: >0.1).

5.4. Анализ структуры активов и пассивов

Динамика, качество активов (оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности), структура долга (доля краткосрочных обязательств).

5.5. Анализ рентабельности и деловой активности

5.5.1. Рентабельность продаж (ROS) = Чистая прибыль / Выручка.

5.5.2. Рентабельность активов (ROA) = Чистая прибыль / Средние активы.

5.5.3. Анализ динамики: рост/снижение выручки, себестоимости, валовой и чистой прибыли, маржинальности; причины изменений.

5.6. Анализ денежных потоков (Отчет о движении денежных средств)

5.6.1. Cash Flow от операционной деятельности (CFO) — главный источник погашения займа, должен быть стабильно положительным. Анализ качества (отличие от чистой прибыли).

5.6.2. Cash Flow от инвестиционной деятельности (CFI) — обычно отрицательный (инвестиции в развитие). Оценить уровень и целесообразность инвестиций.

5.6.3. Cash Flow от финансовой деятельности (CFF) — поступления от кредитов/займов, выплаты дивидендов/погашения долгов.

5.6.4. Свободный денежный поток (FCF) = CFO – Капитальные затраты (CapEx). Потенциал для обслуживания долга.

5.7. Анализ бизнес-модели и операционной деятельности

5.7.1. История и репутация: срок работы на рынке, деловая репутация, опыт руководства.

5.7.2. Продукты/услуги: конкурентоспособность, уникальность, жизненный цикл, зависимость от ключевых поставщиков/клиентов.

5.7.3. Рынки сбыта: география, диверсификация клиентской базы, доля рынка.

5.7.4. Производство/логистика: технологии, мощности, эффективность.

5.7.5. Менеджмент: квалификация, опыт, преемственность, мотивация собственников/руководителей.

5.7.6. Стратегия и планы: реалистичность планов развития, инвестиционные проекты.

5.8. Анализ обеспечения (если применимо).

5.8.1. Оценка ликвидности и стоимости обеспечения: залог (недвижимость, оборудование, ТМЦ, товары в обороте, ценные бумаги, дебиторская задолженность), поручительства (юридических лиц, физических лиц — бенефициаров), банковские гарантии.

5.8.2. Проверка прав на обеспечение: юридическая чистота, отсутствие обременений.

5.8.3. Коэффициент покрытия займа обеспечением (LTV — Loan-to-Value): Сумма займа / Рыночная стоимость обеспечения. Устанавливаются лимиты в зависимости от вида обеспечения (недвижимость — до 70%, оборудование — до 50%, ТМЦ — до 25%).

5.8.4. Возможность быстрой реализации: рыночная ликвидность объекта залога.

5.9. Стоп-факторы.

5.9.1. Отрицательный или волатильный Cash Flow от операций.

5.9.2. DSCR < 1.0 на исторических данных или в прогнозе.

5.9.3. Высокая долговая нагрузка (Total Debt / EBITDA > 5–6).

5.9.4. Снижение выручки и прибыли в динамике.

5.9.5. Плохая кредитная история, просрочки.

5.9.6. Концентрация на одном клиенте/поставщике (>20–30% выручки/закупок).

5.9.7. Негативная динамика ключевых финансовых коэффициентов.

5.9.8. Непрозрачная структура собственности/финансовая отчетность.

5.9.9. Судебные споры/исполнительные производства.

5.9.10. Слабое или неликвидное обеспечение.

6. Действия Кооператива при нарушении заемщиком условий договора займа.

6.1. Кооператив вправе потребовать досрочного возврата займа и/или расторгнуть договор займа и договоры, устанавливающие его обеспечение, и, вместе с тем, предъявить аналогичные требования к поручителям и залогодателям в случаях, установленных договором займа, в том числе:

6.1.1. утраты обеспечения или ухудшения его качества по обстоятельствам, за которые Кредитор не несет ответственности;

6.1.2. снижения рыночной стоимости заложенного имущества, его гибели или частичного повреждения;

6.1.3. предъявления Заемщику исковых требований об уплате денежной суммы или истребовании имущества, размер которых ставит под угрозу исполнение договора займа;

6.1.4. наступления событий, существенно ухудшающих финансовое положение Заемщика или хотя бы одного из его поручителей, или наступления обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по договору займа (возбуждение уголовного дела в отношении Заемщика, Поручителя либо Залогодателя, наложение ареста на их имущество и т.д.);

6.1.5. предоставления Заемщиком ложных сведений о финансовом положении его или поручителей;

6.1.6. объявления Заемщика или хотя бы одного из Поручителей банкротом в соответствии с действующим законодательством;

6.1.7. прекращения членства Заемщика в Кооперативе.

6.2. При невозврате займа более 30 дней Кооператив вправе покрыть задолженность следующим образом:

6.2.1. списать задолженность при наступлении событий, делающих невозможным для получателя финансовых услуг и его семьи поддержание уровня жизни на уровне, предшествовавшем получению займа;

6.2.2. обратить взыскание на сумму обязательного паевого взноса и личных сбережений, залогом которых данное обязательство обеспечено не было, возможно только в случае исключения члена кооператива (пайщика) из Кооператива;

6.2.3. в случае невозврата займа, обеспеченного залогом, сроком более 30 дней Кооператив по своей инициативе вправе расторгнуть договор займа во избежание накопления процентов и пени по договору и обратить взыскание на предмет залога способом, предусмотренным соглашением о залоге.

6.3. При невозврате займа более 30 дней (если иной срок не установлен настоящим Положением и договором займа) Кооператив вправе, с соблюдением требований действующего законодательства, по своему усмотрению в исковом заявлении в суд требовать взыскания всей оставшейся задолженности как с самого заемщика, так и с любого из его поручителей, и/или обращения взыскания на предмет залога.

7. Процентная ставка.

7.1. Размер процентной ставки по каждому займу определяется Комитетом по займам индивидуально и составляет не менее 8 (восьми) процентов годовых.

7.2. Комитет по займам при рассмотрении заявки на получение займа определяет конечную величину процентной ставки по конкретному займу. При этом итоговая процентная ставка по займу не должна быть ниже минимальной и выше максимальной ставок, установленных настоящим Положением по каждому виду займов. По потребительскому займу и займу, обязательства по которому обеспечены ипотекой, выдаваемым на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, значение полной стоимости кредита (займа) не может превышать предельное значение полной стоимости кредита (займа), установленное Центральным Банком на момент выдачи займа.

7.3. При нарушении Заемщиком условия об обязательном страховании займа Кооператив также вправе увеличить процентную ставку по договору до уровня процентной ставки по займам без обязательного условия о страховании с сопоставимыми условиями.

8. Платежи по займу.

8.1. Возврат займа осуществляется ежемесячными платежами, включающими платежи в погашение основного долга и оплату начисленных процентов. Суммы, даты и ежемесячные платежи в погашение и обслуживание займа и членских взносов сведены в календарный график платежей.

8.2. Возврат суммы займа и (или) уплата процентов за пользование суммой займа должны осуществляться в кассу Кооператива (бесплатный способ) либо путем перечисления на счет Кооператива (за счет заемщика).

8.3. В случае если сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору, данная сумма погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

8.3.1. задолженность по процентам;

8.3.2. задолженность по основному долгу;

8.3.3. проценты, начисленные за текущий период платежей;

8.3.4. неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором займа;

8.3.5.иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

8.4. В случае если сумма произведенного заемщиком платежа по договору предпринимательского займа недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору, данная сумма погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

8.4.1. членские взносы;

8.4.2. задолженность по процентам;

8.4.3. задолженность по основному долгу;

8.4.4. штрафные санкции;

8.4.5. проценты, начисленные за текущий период платежей;

8.4.6. сумма основного долга за текущий период платежей;

8.4.7. иные платежи, предусмотренные законодательством РФ.

8.5. За предоставление и пользование суммой займа заемщик уплачивает Кооперативу проценты, предусмотренные разделом 7 настоящего Положения.

8.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по возврату потребительского займа (за исключением ипотечного) и (или) уплате процентов за пользование этой суммой займа заемщик уплачивает Кооперативу штраф, величину которого стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора займа при его заключении, но не более 20% годовых.

9. Виды займов.

9.1. Выдача Кооперативом потребительских займов регулируется Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)».

9.2. **Потребительские займы** выдаются получателям финансовых услуг Кооператива — физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Кооператив осуществляет выдачу следующих видов потребительских займов:

9.2.1. **«Заем до зарплаты» («ЗДЗ»)** — заём на сумму до 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей на срок от 1 календарного дня с даты получения займа до 6 (шести) месяцев, процентная ставка от 22 до 36 процентов годовых. Заем выдается без обязательного предоставления справок (документов), подтверждающих размер доходов. Обеспечение не применяется.

9.2.2. **«Доверительный»** — заём на сумму до 600 000 (шестисот тысяч) рублей на срок от 1 календарного дня с даты получения займа до 36 (тридцати шести) месяцев, процентная ставка от 18 до 25 процентов годовых. Заем выдается при обязательном предоставлении справок (документов), подтверждающих размер доходов.

9.2.3. **«Заем «Залоговый»** — заём на сумму от 300 000 (трехсот тысяч) рублей до 3 000 000 (трех миллионов) рублей на срок от 1 календарного дня с даты получения займа до 36 (тридцати шести) месяцев, процентная ставка от 10 до 80 процентов годовых. Заем выдается при обязательном предоставлении справок (документов), подтверждающих размер доходов, и обеспечении в форме залога транспортного средства или самоходной машины.

9.2.4. **«Заем под залог движимого имущества»** — заём на сумму до 2 000 000 (двух миллионов) рублей на срок от 1 календарного дня с даты получения займа до 24 (двадцати четырех) месяцев, процентная ставка от 18 до 25 процентов годовых. Заем выдается при обязательном предоставлении справок (документов), подтверждающих размер доходов, и обеспечении в форме залога движимого имущества или поручительства.

9.3. **Предпринимательские займы** выдаются получателям финансовых услуг Кооператива — физическим лицам или субъектам предпринимательской деятельности (юридические лица, индивидуальные предприниматели, лица, являющиеся плательщиками налога на профессиональный

доход, иные лица) на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Кооператив осуществляет выдачу следующих предпринимательских займов.

9.3.1. **«Заем предпринимательский»** — заём на сумму от 600 000 (шестисот тысяч) рублей до 9 000 000 (девяти миллионов) рублей на срок от 1 календарного дня с даты получения займа до 36 (тридцати шести) месяцев, процентная ставка от 10 до 80 процентов годовых. Целевое назначение: использование заемных денежных средств на осуществление предпринимательской (хозяйственной) деятельности. Заем выдается при обязательном предоставлении справок (документов), подтверждающих размер доходов, и обеспечении в форме поручительства/залога или иного вида обеспечения, не противоречащего действующему законодательству РФ.

10. Заключительные положения.

10.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием Кооператива.

10.2. Все условия займов, не указанные в настоящем Положении, регулируются конкретными договорами займов.

10.3. Условия настоящего Положения не применяются к ранее выданным займам.

10.4. Контроль фактического соблюдения процедур оценки платежеспособности, проверки сведений из внутренних и внешних источников, а также мотивировки кредитных решений осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Кооператива на постоянной основе.