

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«СОЦЗАЙМ»

Протокол № 6 от 24 марта 2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОРГАНАХ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«СОЦЗАЙМ»**

г. Пермь

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение об органах кредитного потребительского кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Соцзайм» (далее - **кредитный кооператив**).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и определяет порядок деятельности органов кредитного кооператива.

1.3. Деятельность органов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением.

1.4. В соответствии с Уставом кредитного кооператива органами кредитного кооператива являются:

1.4.1. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;

1.4.2. Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;

1.4.3. Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;

1.4.4. (Ревизионная комиссия, ревизор) кредитного кооператива - контрольно-ревизионный орган;

1.4.5. Комитет по займам кредитного кооператива (при превышении количества членов кредитного кооператива 1000).

1.5. Органы кредитного кооператива осуществляют свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), базовыми стандартами, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

1.6. Члены Правления кредитного кооператива, Председатель правления кредитного кооператива, члены Ревизионной комиссии кредитного кооператива и Комитета по займам кредитного кооператива не вправе пользоваться льготами и привилегиями при организации процесса финансовой взаимопомощи по сравнению к другим членам кредитного кооператива.

2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Решения органами кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п.1.4.3. Положения) принимается на собраниях и (или) заседаниях органов кредитного кооператива (далее – **заседания**) с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом корпоративного управления и Уставом кредитного кооператива.

2.2. Периодичность, форма и порядок проведения заседаний, порядок формирования повестки дня заседаний, а также компетенция органов кредитного кооператива определяются Уставом кредитного кооператива.

2.3. Органы кредитного кооператива при принятии решений должны руководствоваться следующими правилами:

- 2.3.1. Решение органами кредитного кооператива принимается в случае наличия кворума заседания, определённого Уставом кредитного кооператива;
- 2.3.2. Решение органами кредитного кооператива принимается по каждому вопросу, поставленному на голосование, большинством голосов лиц, участвующих в заседании и имеющих право голоса, если иное не определено Уставом кредитного кооператива;
- 2.3.3. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, требует включить в протокол особое мнение по вопросу, секретарь заседания обязан включить данное мнение в протокол заседания или приобщить данное мнение к протоколу заседания;
- 2.3.4. В случае если лицо, участвующее в заседании и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом, данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании и воздержаться от голосования по данному вопросу.
- 2.4. При проведении заседаний и принятии решений органами кредитного кооператива обязательно соблюдение следующих процедур:
- 2.4.1. Перед началом рассмотрения повестки дня председатель заседания объявляет участникам заседания о наличии (отсутствии) кворума;
- 2.4.2. При рассмотрении повестки дня заседания органа кредитного кооператива, председатель выносит на голосование вопросы, по которым должно быть принято решение;
- 2.4.3. Формой принятия решений по вопросам повестки дня является голосование членов органа кредитного кооператива, которое выражается отношением к вопросу, поставленному на голосование председателем заседания («за», «против» или «воздержался»);
- 2.4.4. Итоги голосования и решения, принятые органом кредитного кооператива, оглашаются участникам в ходе заседания;
- 2.4.5. Решения органов кредитного кооператива, принятые на заседании, в срок не позднее трех рабочих дней со дня проведения заседания оформляются протоколом, который подписывается председателем и секретарём заседания и скрепляется печатью кредитного кооператива (при наличии), после чего протокол регистрируется в соответствии с правилами документооборота кредитного кооператива.

3. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ)

- 3.1. Подготовка и проведение заседаний органов кредитного кооператива (за исключением единоличного исполнительного органа, предусмотренного п.1.4.3. Положения) должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, Базовым стандартом корпоративного управления и Уставом кредитного кооператива.
- 3.2. При подготовке и проведении заседаний определяются следующие процедуры, которые обязательны для исполнения кредитным кооперативом:

- 3.2.1. Подготовка к заседанию включает в себя принятие решения о проведении заседания, уведомление лиц, имеющих право присутствовать на заседании, и подготовку материалов, необходимых для проведения заседания;
 - 3.2.2. На каждое заседание назначается (утверждается) председатель и секретарь заседания (если иной порядок их назначения (утверждения) не предусмотрен Уставом кредитного кооператива);
 - 3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом кредитного кооператива, на заседание назначается (утверждается) счетная комиссия;
 - 3.2.4. Перед началом заседания председатель заседания определяет (фиксирует) кворум заседания и открывает заседание. В случае отсутствия кворума заседание не проводится. Повторное заседание с той же повесткой дня должно быть проведено не позднее чем через 60 дней;
 - 3.2.5. Председатель заседания предлагает его участникам регламент проведения заседания, который утверждается лицами, имеющими право голосовать на заседании;
 - 3.2.6. Председатель заседания ведёт заседание с последовательным рассмотрением вопросов повестки дня, которая заранее утверждена либо согласована присутствующими на заседании лицами, имеющими право голосовать на заседании;
 - 3.2.7. Председатель заседания предоставляет слово для выступления лицам, присутствующим на заседании, в соответствии с утверждённым регламентом;
 - 3.2.8. Председатель заседания выносит вопросы на голосование, фиксирует результаты голосования и оглашает результаты голосования участникам заседания.
- 3.3. Требования к оформлению протоколов заседаний (далее – протокол):
- 3.3.1. В случае наличия в протоколе более одной страницы протокол подписывается председателем и секретарём заседания, сшивается и скрепляется печатью кредитного кооператива;
 - 3.3.2. В случае наличия приложений к протоколу они указываются в протоколе, нумеруются, заверяются председателем и секретарём заседания и подлежат хранению вместе с протоколом заседания;
 - 3.3.3. Протокол должен содержать следующую информацию:
 - 3.3.3.1. Порядковый номер;
 - 3.3.3.2. Дату, место и форму проведения заседания (дата начала и окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заседания в форме заочного голосования);
 - 3.3.3.3. Повестку дня;
 - 3.3.3.4. Список лиц, принимающих участие в заседании;
 - 3.3.3.5. Сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
 - 3.3.3.6. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения заседания;
 - 3.3.3.7. Сведения о наличии кворума для принятия решений по вопросам повестки дня;

- 3.3.3.8. Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и варианты решения по вопросу;
 - 3.3.3.9. Число голосов, поданных по каждому варианту решения вопросов, поставленного на голосование, с указанием результатов голосования «за», «против», «воздержался»;
 - 3.3.3.10. Формулировку принятого решения по вопросу, поставленному на голосование;
 - 3.3.3.11. Ссылки на приложения к протоколу с указанием наименования прилагаемых документов;
 - 3.3.3.12. Другие положения, определённые Уставом кредитного кооператива.
- 3.4. Вместе с протоколом должны храниться документы, утверждённые в ходе заседания, и протоколы счетной комиссии (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации и Уставом кредитного кооператива).
 - 3.5. В случае проведения заседания в заочной форме вместе с протоколом должны храниться бюллетени для голосования, полученные в ходе заседания.
 - 3.6. Протоколы заседания и документы, предусмотренные пунктами 3.4 – 3.5 Положения, хранятся по месту нахождения кредитного кооператива в течение всего срока осуществления деятельности кредитного кооператива. Ответственность за хранение документов несет единоличный исполнительный орган кредитного кооператива.
 - 3.7. Копии протоколов Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) должны храниться в местах оказания услуг кредитного кооператива и предоставляться для ознакомления членам кооператива (пайщикам) по их требованию.

4. РЕГЛАМЕНТ ПОДГОТОВКИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1. Подготовка заседаний органов кредитного кооператива.

4.1.1. Заседания органов кредитного кооператива созываются Председателем Правления, контрольно-ревизионного органа, Комитета по займам по мере необходимости или по требованию 1/3 членов кредитного кооператива, но не реже 1 раза в год.

4.1.2. Проект повестки дня очередного заседания органов кредитного кооператива, за исключением повестки Общего собрания, формируется Председателем Правления и не позднее, чем за 1 день до даты заседания направляется членам органов кредитного кооператива.

4.1.3. Уведомление о заседании органов кредитного кооператива, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, не позднее, чем за 1 день до даты его проведения направляется каждому члену органов кредитного кооператива в письменной форме одним из следующих способов:

- заказным письмом;
- вручено под расписку;
- направлено по электронной почте.

4.1.4. Уведомление, за исключением уведомления о созыве Общего собрания, включает повестку дня заседания, проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания, а также время и место проведения заседания. Вместе с уведомлением членам

органов кредитного кооператива направляются необходимые информационные материалы по вопросам, входящим в повестку дня заседания.

4.1.5. Члены органов кредитного кооператива могут до заседания представить Председателю свои замечания и предложения по повестке дня заседания и проектам их решений, за исключением повестки Общего собрания.

4.1.6. По решению Председателя на заседания органов кредитного кооператива приглашаются работники кредитного кооператива, а также другие лица, необходимость присутствия которых определена рассматриваемыми вопросами повестки дня.

4.1.7. Участники заседания органов кредитного кооператива и лица, приглашенные на заседание, могут выступать в прениях, вносить предложения, делать замечания, давать справки по существу обсуждаемых вопросов. Прения прекращаются по предложению председательствующего.

4.2. Проведение заседания органов кредитного кооператива.

4.2.1. Официальное открытие заседания органа кредитного кооператива и исполнение функций председательствующего на заседаниях осуществляет Председатель органа кредитного кооператива.

4.2.2. При отсутствии Председателя или в случае невозможности им исполнять свои функции, его обязанности исполняет член органа кредитного кооператива, избранный на заседании председателем заседания.

4.2.3. После официального открытия заседания Председатель заседания:

4.2.3.1. Ведет заседание и руководит общим его ходом в соответствии с настоящим Регламентом.

4.2.3.2. Предоставляет участвующим и приглашенным слово для выступлений, предложений, справок и замечаний.

4.2.3.3. Ставит на голосование проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

4.2.3.4. Проводит голосование и оглашает его результаты.

4.2.3.5. Контролирует ведение протокола заседания.

4.2.4. Председатель заседания вправе:

4.2.4.1. В случае нарушения положений настоящего Регламента предупреждать членов, а при повторном нарушении лишать его слова. Лицо, допустившее грубые, оскорбительные выражения в адрес председательствующего, членов кредитного кооператива и других лиц, лишается слова без предупреждения.

4.2.4.2. Предупреждать выступающего в случае его отклонения от темы выступления, а при повторном нарушении лишать его слова.

4.2.4.3. Удалять из зала заседаний приглашенных лиц, мешающих работе заседания органа кредитного кооператива.

4.2.5. Председатель заседания официально фиксирует кворум на заседании или его отсутствие, а также информирует членов о наличии кворума для принятия решения по соответствующему вопросу.

4.2.6. На заседаниях органов кредитного кооператива время для докладов устанавливается в пределах 10 минут, для содокладов и выступлений в прениях до 5 минут, для справок - до 3 минут. В необходимых случаях председательствующий на заседании может изменить время для выступлений.

4.2.7. По истечении установленного времени Председатель заседания предупреждает об этом выступающего, а затем вправе прервать его выступление.

4.2.8. Выступающий на заседании органа кредитного кооператива не вправе нарушать правила этики - употреблять в своей речи грубые, оскорбительные выражения, наносящие ущерб чести и достоинству членов кредитного кооператива и других лиц, допускать необоснованные обвинения в чей-либо адрес, использовать заведомо ложную информацию, призывать к незаконным действиям. В случае нарушения указанных правил Председатель заседания предупреждает выступающего, а в случае повторного нарушения лишает его права выступления.

4.2.9. Никто не вправе выступать на заседании органа кредитного кооператива без разрешения Председателя заседания. Нарушивший это правило лишается Председателем заседания слова без предупреждения.

4.2.10. Каждый член органа кредитного кооператива должен придерживаться темы обсуждаемого вопроса. Если он отклоняется от нее, председательствующий вправе напомнить ему об этом. Если замечание членом органа кредитного кооператива не учтено, Председатель заседания может прервать выступление члена органа кредитного кооператива.

4.2.11. До утверждения повестки дня заседания органа кредитного кооператива Председатель заседания указывает на возможность изменения последовательности рассмотрения вопросов повестки дня заседания, изменения повестки дня заседания в целом, а также исключить вопросы, предложенные в проект повестки дня, за исключением повестки Общего собрания, по следующим основаниям:

- отсутствие на заседании инициатора вопроса;
- наличие устного или письменного заявления инициатора об исключении его вопроса из повестки дня.

4.2.12. Включение в повестку дня заседания органа кредитного кооператива дополнительных вопросов, за исключением повестки Общего собрания, может быть осуществлено на заседании по решению органа кредитного кооператива, принятому двумя третями членов, участвующих в заседании органа кредитного кооператива.

4.2.13. При принятии Председателем органа кредитного кооператива решения о проведении заседания в форме заочного голосования Председатель составляет и рассылает членам органов кредитного кооператива бюллетени, в которых указывается:

- 1) повестка дня заседания;
- 2) проекты решений по каждому вопросу повестки дня заседания.

4.2.14. Принявшими участие в заседании органа кредитного кооператива, проводимом в форме заочного голосования, за исключением Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, считаются члены, направившие свой бюллетень в адрес Председателя с решением в 3-дневный срок с момента получения бюллетеня для голосования,

5. ПОРЯДОК ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. Лица, избранные или назначенные в состав органов кредитного кооператива, признаются лицами, заинтересованными в совершении кредитным кооперативом сделок с другими организациями или гражданами (далее - **заинтересованные лица**), если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются учредителями, участниками, членами, кредиторами этих организаций, либо

состоят с гражданами в близких родственных отношениях, являясь их супругами, родителями, детьми, полнородными и неполнородными братьями или сестрами, усыновителями или усыновленными, либо являются кредиторами этих граждан.

5.2. Сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, признаются гражданско-правовые сделки, одной стороной которых является кредитный кооператив, а другой стороной является само заинтересованное лицо, либо его близкие родственники, либо организация, в которой это заинтересованное лицо или его близкие родственники являются руководителем, сотрудником, акционером, участником, членом органа управления, кредитором этой организации;

5.3. В случае возникновения обстоятельств, указанных в пункте 5.2. Положения, заинтересованное лицо обязано уведомить председателя правления кредитного кооператива о своей заинтересованности в сделке, которая приводит или может привести к конфликту интересов. Сообщение о личной заинтересованности должно быть сделано заинтересованным лицом до того, как его действия привели к возникновению конфликта интересов по установленной форме (*Приложение №1*).

5.4. Председатель Правления кредитного кооператива обязан зафиксировать в Журнале учета сделок с заинтересованностью (*Приложение №2*) уведомление о сделке с заинтересованностью, включить вопрос об одобрении сделки с заинтересованностью на ближайшем заседании Правления кредитного кооператива, которое должно быть созвано в срок не позднее 10 рабочих дней с даты регистрации Сообщения о личной заинтересованности.

5.5. Заинтересованное лицо, участвующее в заседании Правления кредитного кооператива и имеющее право голоса, при рассмотрении вопроса на заседании признаётся заинтересованным лицом. Данное лицо обязано уведомить об этом других лиц, присутствующих на заседании, и воздержаться от голосования по данному вопросу.

5.6. Правление кредитного кооператива обязано принять решение об одобрении (или не одобрении) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и зафиксировать факт отказа от участия в голосовании на заседании заинтересованных лиц в целях урегулирования конфликта интересов.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся определения функций, полномочий и ответственности органов кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

Председателю Правления
КПК «Соцзайм»
ФИО
от
должность
ФИО

Сообщение о личной заинтересованности в сделке.

На основании требования п.10.2. Положения об органах КПК «Соцзайм», прошу вынести на рассмотрение ближайшего заседания правления кредитного кооператива вопрос об одобрении сделки по _____ (наименование сделки) с _____, являющегося _____ (наименование лица, указанного в п.10.2. Положения об органах, по отношению к лицу, заинтересованному в сделке).

Существенные условия договора:

1. ...
2. ...
3. ...

Копию договора прилагаю.

Должность _____ ФИО
ФИО
дата

Журнал учета сделок с заинтересованностью КПК «Соцзайм»

№ п/п	Дата регистрации	Номер входящего	Данные заинтересованного лица (ФИО, или сокращённое наименование ЮЛ - заинтересованного лица)	Краткая информация о сделке	Тип сделки, в которой присутствует конфликт интересов (п.5.2. Положения об органах)	Информация об одобрении (отказе в одобрении) сделки с указанием номера и даты протокола заседания Правления КПК(Г), на котором было принято данное решение	Краткая информация о состоявшейся сделке, в случае одобрения её Правлением КПК(Г)
1.							
2.							

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 6 от 24 марта 2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ
ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА
«СОЦЗАЙМ»**

г. Пермь
2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке формирования и использования имущества (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и определяет порядок формирования и использования имущества кредитного кооператива при осуществлении деятельности кредитным кооперативом.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по формированию и использованию имущества регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, настоящим Положением, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.
- 1.4. В настоящем Положении используются следующие понятия:

- **членский взнос** - денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели, определённые Уставом кредитного кооператива;

- **вступительный взнос** - денежные средства при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены Уставом кредитного кооператива;

- **дополнительный взнос** - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии со статьёй 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- **паевой взнос** - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, определённой Уставом кредитного кооператива, которые формируют паенакопление (пай) члена Кредитного кооператива;

- **обязательный паевой взнос** - паевой взнос, предусмотренный Уставом кредитного кооператива и вносимый в обязательном порядке членом кредитного кооператива в кредитный кооператив;

- **добровольный паевой взнос** - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в размере, определённом настоящим Положением;

- **начисления на паевые взносы** - денежные средства, начисляемые за счет доходов (части доходов) кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива и выплачиваемые членам кредитного кооператива или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кредитного кооператива в

порядке, определенном Уставом кредитного кооператива или решениями Общего собрания членов кредитного кооператива;

- **неделимый фонд** - фонд, образованный и используемый в соответствии с решением общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Средства неделимого фонда подлежат распределению между членами кредитного кооператива только в случае ликвидации кредитного кооператива;

- **паенакопление (пай) члена кредитного кооператива** - сумма паевых взносов члена кредитного кооператива и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном Уставом кредитного кооператива;

- **привлеченные средства** - денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива на основании договоров передачи личных сбережений и договоров займа, а также денежные средства, полученные кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, на основании договора займа и (или) договора кредита;

- **отчетный период** - первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год;

- **смета кредитного кооператива** – ежегодно утверждаемый Общим собранием кредитного кооператива индивидуальный документированный финансовый план поступления и расходования денежных средств кредитного кооператива в течение года.

2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

2.1. Источниками формирования имущества кредитного кооператива являются:

- обязательные паевые взносы;
- вступительные взносы;
- добровольные паевые взносы;
- членские взносы;
- дополнительные взносы членов кредитного кооператива;
- доходы от деятельности кредитного кооператива;
- привлечённые средства;
- иные не запрещённые законом источники, в том числе гранты и благотворительная помощь.

- 2.2. Средства, привлечённые от Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц;
- 2.3. Денежные средства, поступившие в кооператив, подлежат распределению и учёту по Фондам кредитного кооператива и должны использоваться целевым образом в соответствии настоящим Положением.

3. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 3.1. **Паевой фонд** кредитного кооператива формируется за счёт обязательных и добровольных взносов членов кредитного кооператива, а также за счёт начислений на паевые взносы. Средства Паевого фонда являются собственностью кредитного кооператива и используются для осуществления деятельности, предусмотренной Уставом кредитного кооператива. Член кредитного кооператива в случае прекращения членства в кредитном кооперативе имеет право получить сумму паенакопления (пая) в соответствии с порядком, определённом Уставом кредитного кооператива.
- 3.2. **Фонд обеспечения деятельности** кредитного кооператива формируется за счёт вступительных и членских взносов членов кредитного кооператива, а также других доходов кредитного кооператива. Фонд обеспечения деятельности используется для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности, предусмотренной Уставом кредитного кооператива.
- 3.3. **Фонд развития** кредитного кооператива формируется по решению Общего собрания за счёт части доходов кредитного кооператива, определённых по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за финансовый год. Фонд развития кредитного кооператива используется для создания резерва будущих расходов кредитного кооператива, а также для покрытия непредвиденных расходов кредитного кооператива. Средства Фонда развития могут использоваться только по решению Правления кредитного кооператива.
- 3.4. **Резервный фонд** кредитного кооператива формируется из части доходов кредитного кооператива, (в том числе из взносов членов кредитного кооператива (пайщиков)). Резервный фонд используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива.
- 3.5. **Фонд финансовой взаимопомощи** – фонд, формируемый из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств от членов кредитного кооператива, иных денежных средств, и используемый для предоставления займов членам кредитного кооператива.
- 3.6. **Целевые фонды** – фонды, образуемые в кредитном кооперативе за счёт средств целевого финансирования, полученных из внешних источников. Целевые фонды

используются в соответствии с целями, которые определены источником целевого финансирования.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 4.1. Основной деятельностью кредитного кооператива является организация финансовой взаимопомощи посредством объединения паенакоплений (паёв) членов кредитного кооператива и привлечённых денежных средств в Фонд финансовой взаимопомощи и предоставление из этого фонда займов членам кредитного кооператива.
- 4.2. Привлечение денежных средств от членов кредитного кооператива регламентируется **Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков)**.
- 4.3. Условием привлечения денежных средств от члена кредитного кооператива является единовременная уплата членского взноса в размере 5% (пять) процентов от суммы сбережений, вносимых по договору.
- 4.4. Решение о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, принимается Правлением кредитного кооператива.
- 4.5. Предоставление займов членам кредитного кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи регламентируется **Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщиков)**.
- 4.6. Порядок возврата части паенакопления члена кредитного кооператива (пайщика) в период его членства в кредитном кооперативе может определяться соглашением, заключаемым между членом кредитного кооператива и кредитным кооперативом.
- 4.7. Для финансирования основной деятельности кредитного кооператива члены кредитного кооператива обязаны вносить **ежегодный членский взнос** в размере 50 руб. не позднее 31 декабря текущего года.
- 4.8. Кроме ежегодного членского взноса, члены кредитного кооператива обязаны вносить следующие виды членских взносов:
 - 4.9.1. Единовременный членский взнос в фонд обеспечения деятельности кооператива в размере 800 (Восемьсот) рублей (взимается при вступлении в кооператив);
 - 4.9.2. Ежемесячный дополнительный членский взнос для членов кооператива, заключающих с кредитным кооперативом договор займа «Залоговый» – 1,417 (одна целая четыреста семнадцать тысячных) % от суммы займа;
 - 4.9.3. Единовременный членский взнос для членов кооператива, заключающих с кредитным кооперативом договор передачи личных сбережений – 5 (пять)% от суммы сбережений.
- 4.9. Для обеспечения финансовой устойчивости кредитного кооператива и поддержания необходимого уровня ликвидности Правление кредитного кооператива вправе

принимать решение о размещении части имущества кредитного кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, на депозит в банке, а также в кредитные кооперативы второго уровня.

- 4.10. Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда кредитного кооператива и (или) внесения дополнительных взносов членами кредитного кооператива (пайщиками).
- 4.11. При возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива Председатель Правления уведомляет об этом Правление кредитного кооператива и в течение 15 (пятнадцати) дней направляет план восстановления платежеспособности кредитного кооператива в контрольный орган в случае, если контроль за деятельностью кредитного кооператива в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» осуществляется непосредственно контрольным органом, или в других случаях в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, членом которой является кооператив.

5. ПОРЯДОК УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 5.1. Учёт доходов и расходов кредитного кооператива осуществляется в соответствии со **Сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива** (далее - Смета), ежегодно утверждаемой Общим собранием членов кредитного кооператива.
- 5.2. Сроки разработки Сметы определяются решением Правления кредитного кооператива.
- 5.3. Смета разрабатывается на период с 1 января по 31 декабря.
- 5.4. Ответственным за разработку Сметы на следующий финансовый год является главный бухгалтер кредитного кооператива.
- 5.5. Смета разрабатывается в разрезе статей доходов и расходов. Смета представляет из себя план поступления и направление расходования денежных средств по каждой статье на основании расчётов, которые осуществляет главный бухгалтер кредитного кооператива.
- 5.6. После разработки Сметы она в обязательном порядке согласуется с Правлением кредитного кооператива.
- 5.7. Решение об утверждении Сметы принимает Общее собрание членов кредитного кооператива.
- 5.8. Ответственным за исполнение Сметы является Председатель правления кредитного кооператива.

5.9. Устанавливается следующая очередность произведения расходов:

- Выплата заработной платы сотрудникам кредитного кооператива;
- Начисление (выплата) процентов (компенсаций) по личным сбережениям и займам, привлечённым от членов кредитного кооператива - согласно условиям договора;
- Выплата процентов по договорам займа (кредита) внешним кредиторам – согласно условиям договора;
- Покрытие других расходов, связанных с деятельностью кредитного кооператива.

5.10. Главный бухгалтер кредитного кооператива ежемесячно (не позднее 20 числа) готовит отчёт для Правления кредитного кооператива о ходе исполнения Сметы за предыдущий месяц.

5.11. В случае недостаточности поступления доходов по статьям Сметы (дефицит Сметы), Председатель Правления кредитного кооператива ставит об этом в известность Правление кредитного кооператива, которое принимает решение об уменьшении расходов по смете и (или) о покрытии затрат по Смете за счет ранее сформированных фондов кредитного кооператива.

5.12. Председатель Правления кредитного кооператива готовит отчёт о исполнении Сметы за год для ежегодного Общего собрания членов кредитного кооператива.

5.13. Отчет об исполнении Сметы подлежит утверждению общим Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае недостатка доходов для покрытия расходов по Смете Общее собрание принимает решение о использовании средств резервного фонда и (или) внесении членами кредитного кооператива (пайщиками) дополнительных взносов.

5.14. Председатель Правления кредитного кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 15%.

5.15. Правление кредитного кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 25%.

5.16. Утверждение решений, связанных с превышением расходов по утверждённым статьям Сметы более чем на 25%, может принимать только Общее собрание членов кредитного кооператива.

5.17. Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, могут распределяться между членами кредитного кооператива (пайщиками) путем начисления на паевые взносы или направляться на формирование фондов кредитного кооператива, в соответствии с решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

6. СТАТЬИ СМЕТЫ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Остаток средств целевого финансирования и резервного фонда на начало года в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:

- Фонд обеспечения деятельности кредитного кооператива
- Фонд развития кредитного кооператива
- Другие целевые фонды
- Резервный фонд

Статьи, отражающие доходы по смете:

- Вступительные взносы
- Членские взносы
- Дополнительные взносы
- Доходы от предоставления займов
- Доходы от размещения средств в депозиты
- Доходы от прочей деятельности
- Доходы от реализации имущества
- Прочие доходы (поступление из других источников, не запрещённых законодательством РФ)

Статьи, отражающие расходы по смете:

- Расходы по договорам личных сбережений членов кредитного кооператива
- Выплата процентов по договорам внешним кредиторам
- Расходы, связанные с работой выборных органов
- Операционные расходы
- Налоги и сборы
- Затраты на маркетинг
- Приобретение основных средств и нематериальных активов
- Социальная и благотворительная помощь
- Расходы на формирование РВПЗ, РСД
- Списание убытков и непредвиденных расходов за счёт средств резервного фонда
- Начисления на паевые взносы членам кооператива
- Другие расходы

Остаток средств целевого финансирования на конец года и резервного фонда в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:

- Фонд обеспечения деятельности кооператива
- Фонд развития кооператива
- Резервный фонд
- Другие целевые фонды

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка формирования и использования имущества кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 6 от 24 марта 2021 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«СОЦЗАЙМ»**

г. Пермь

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом кредитного потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок и условия привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее – **члены кооператива**) для осуществления уставной деятельности кредитным кооперативом и определяет условия договора передачи личных сбережений, в том числе **диапазоны размеров платы за использование денежных средств** членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, или размер и порядок такой платы.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по привлечению денежных средств членов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1. Привлеченные средства от членов кредитного кооператива используются кредитным кооперативом для формирования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива.
- 2.2. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива принимается **Правлением кредитного кооператива**, исходя из потребности кредитного кооператива в привлечённых средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.
- 2.3. Правление кредитного кооператива утверждает размер и порядок платы за использование за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, а также вправе вводить или прекращать программы привлечения денежных средств от членов кооператива, определённые настоящим Положением, и (или) ограничить приём денежных средств от членов кредитного кооператива в случае существенного изменения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, а также в целях необходимости решения вопросов, связанных с управлением ликвидностью кредитного кооператива.

- 2.4. Кредитный кооператив обязан обеспечить равенство прав членов кредитного кооператива в возможности внесения денежных средств на равных условиях, определённых настоящим Положением.
- 2.5. Условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должны быть едиными для всех членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.6. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов кооператива на условиях возвратности, платности, срочности на основании:
- **договоров передачи личных сбережений**, заключаемых с членами кредитного кооператива - физическими лицами;
 - **договоров займа**, заключаемых с членами кредитного кооператива - юридическими лицами.
- 2.7. Договор передачи личных сбережений заключается с членами кооператива – физическими лицами в письменной форме и подписывается уполномоченными на то лицами.
- 2.8. Использование при заключении договора факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных соглашением сторон.
- 2.9. Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений условия, отличные от условий, определённых в разделе 3 настоящего Положения.
- 2.10. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.
- 2.11. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:
- 2.11.1. о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом кредитного кооператива в течение срока действия договора передачи личных сбережений дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;
- 2.11.2. о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков). Размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным

кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение, **определённое Базовым стандартом совершения операций кредитным потребительским кооперативом** на дату заключения договора передачи личных сбережений;

2.11.3. о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядке ее выплаты;

2.11.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений, и о порядке возврата денежных средств. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств кредитным кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;

2.11.5. о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, при прекращении членства в кредитном кооперативе.

2.11.6. об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности.

2.12. При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный **Базовым стандартом совершения операций кредитным потребительским кооперативом**, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

2.13. Кредитный кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кредитным кооперативом денежных средствах от физического лица - члена кредитного кооператива (пайщика). Предоставление сведений о сумме личных сбережений члена кооператива (пайщика) и условиях их привлечения кредитным кооперативом кому-либо, кроме самого пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений, на основании которого привлечены денежные средства от члена кредитного кооператива (пайщика).

2.14. Кредитный кооператив вправе внести в условия договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива, условие о снижении размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных

денежных средств членов кредитного кооператива и пролонгации исполнения своих обязательств по данным договорам не более чем на один год в случае, если это необходимо для восстановления платежеспособности кредитного кооператива в соответствии с Планом восстановления платежеспособности, который направлен в Банк России или саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.

- 2.15. Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должна быть размещена в местах обслуживания клиентов, членов кредитного кооператива и на официальном сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии).

3. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Наименование программы	Сумма сбережения, руб.	Срок	Компенсационные выплаты (проценты)	Членские взносы	Возраст
Сберегательная	До 1 000 000	До 60 месяцев	7,65% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения	От 18 до 60 лет
Сбережения плюс	От 1 000 000 до 5 000 000	До 60 месяцев	6,25% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения	От 18 до 60 лет

4. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Наименование программы	Сумма сбережения, руб.	Срок	Компенсационные выплаты (проценты)	Членские взносы	Возраст
Сберегательная	До 1 000 000	До 60 месяцев	7,65% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения	От 18 до 60 лет
Сбережения плюс	От 1 000 000 до 5 000 000	До 60 месяцев	6,25% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения	От 18 до 60 лет

5. ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВАНИЮ РИСКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРОВ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРИВЛЕКАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5.1. В случае, если кредитный кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

5.1.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы кредитного кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.1.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), в связи с банкротством кредитного кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании кредитного кооператива банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также выпиской из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований.

5.1.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика), должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного кредитным кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику) вследствие нарушения кредитным кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам кредитного кооператива (пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику).

5.1.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в абзаце втором подпункта 3.10.3 настоящего Базового стандарта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

5.1.5. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

- 5.2. В целях предоставления члену кредитного кооператива (пайщику) информации о страховании кредитному кооперативу следует размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» копию правил страхования, а также указывать в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и указанные в абзаце втором пункта 3.10.3 настоящего Базового стандарта размеры обязательств страховщика (если применимо).

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 6 от 24 марта 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ
ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА КООПЕРАТИВА
«СОЦЗАЙМ»

г. Пермь

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОЩИ КООПЕРАТИВА

- 2.1. Фонд финансовой взаимопомощи формируется из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлечённых средств членов кооператива, а также иных денежных средств и используется для предоставления займов исключительно членам кредитного кооператива (пайщикам) (далее – **члены кредитного кооператива**).
- 2.2. Предоставление займа члену кредитного кооператива осуществляется на основании **Договора займа**, заключаемого между кредитным кооперативом и членом кредитного кооператива в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 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. Условия предоставления займов кредитным кооперативом своим членам, форма **Договора займа**, в том числе, общие условия договора займа, утверждаются **решением Правления кредитного кооператива**. Условия предоставления займов и образец Договора займа должны быть доступны в офисе кредитного кооператива для всех членов кредитного кооператива.
- 2.5. Займы предоставляются членам кредитного кооператива на основании **Заявления**, форма которого утверждается решением Правления кредитного кооператива.
- 2.6. Заявление о выдаче займа предоставляется членом кредитного кооператива через уполномоченных лиц кредитного кооператива, которое направляется на рассмотрение органа кредитного кооператива, ответственного согласно Уставу за

принятие решения о предоставлении займа. Срок рассмотрения Заявления о предоставлении займа не может превышать 10 (десять) дней. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до члена кредитного кооператива не позднее 3 (трех) дней после принятия такого решения.

- 2.7. Условием предоставления займа члену кредитного кооператива является наличие в кредитном кооперативе суммы его паенакопления и взносов в размере, определённом в **Положении о порядке формирования и использования имущества кредитного кооператива**, и соответствие оценки его платёжеспособности допустимому уровню, определённому в настоящем Положении.
- 2.8. Решение по предоставлению займов членам кредитного кооператива принимает Комитет по займам кредитного кооператива — при превышении количества членов кредитного кооператива 1000. До этого количества членов, принятие решения о предоставлении займов относится к компетенции Правления кредитного кооператива.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ

- 3.1. Кредитный кооператив предоставляет займы на условиях возвратности, платности, срочности.
- 3.2. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа принимается уполномоченным органом в соответствии с п.2.9. настоящего Положения, исходя из оценки платежеспособности заёмщика - члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками, стоимости предоставленного им (ими) обеспечения исполнения обязательств по договору займа.
- 3.3. **Порядок оценки платёжеспособности** при предоставлении займов членам кооператива утверждается Правлением кредитного кооператива.
- 3.4. Предоставление займов членам кооператива может обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.
- 3.5. Кредитный кооператив вправе проверять целевое использование займов членами кредитного кооператива и требовать досрочного возврата займов, в случае из нецелевого использования.

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

- 4.1. Кредитный кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского

(семейного) капитала) (далее по тексту – ипотечные займы, МСК), на условиях возвратности, платности, срочности.

4.2. Условия предоставления ипотечных займов членам кредитного кооператива (пайщикам):

Наименование программы	Диапазоны сумм, тыс. руб.	Срок займа	Процентная ставка	Обеспечение
Ипотечный	до 3 000	от 30 до 365 дней	17% годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)
Залоговый	до 3 000	от 366 дней	17% годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)
Бизнес	до 5 000	до 24 мес.	36% годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)
Бизнес плюс	до 5000	от 25 мес.	60 % годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)

4.3. Договор ипотечного займа должен содержать условия:

- 4.3.1. о сумме передаваемых денежных средств;
- 4.3.2. о способе передачи денежных средств;
- 4.3.3. о размере платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами, указываемом в процентах годовых;
- 4.3.4. о порядке взимания платы (процентов) за пользование членом кредитного кооператива (пайщиком) денежными средствами;
- 4.3.5. о цели предоставления ипотечного займа (в случае использования средств материнского (семейного) капитала - с условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика) и праве кредитного кооператива контролировать целевое использование денежных средств, предоставленных по договору ипотечного займа;
- 4.3.6. о сроке, на который заключается договор ипотечного займа, и о порядке возврата денежных средств, в том числе периодичность (сроки) платежей по договору ипотечного займа и условие о возможности досрочного возврата денежных средств;
- 4.3.7. об ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору ипотечного займа, размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения;
- 4.3.8. о согласии (или несогласии) заёмщика на уступку кредитным кооперативом прав (требований) по договору ипотечного займа третьим лицам;
- 4.3.9. о способе, которым дополнительно обеспечивается исполнение обязательств по договору ипотечного займа;
- 4.3.10. о подсудности споров.

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

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

- 5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется кредитным кооперативом до принятия решения о предоставлении займа.
- 5.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе Заявления о предоставлении займа и приложений к нему) и иной информации, которой располагает кредитный кооператив (в том числе об их кредитной истории).
- 5.3. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1. Положения, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива в срок, не превышающий 2 (двух) дней.
- 5.4. Заключение об оценке платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения оформляются протоколом, содержащим соответствующую резолюцию, в том числе на «Заявлении-анкете на получение займа» - «Платежеспособен», «Неплатежеспособен» или «Предоставить дополнительные способы обеспечения займа» с последующей передачей указанного «Заявления-анкеты на получение займа» в орган, принимающий решение о предоставлении займа
- 5.5. Оценка платежеспособности лиц, указанных в п. 4.1. Положения включает в себя:
- 5.5.1. Проверку источников получения их регулярных доходов в том числе:
- 5.5.1.1. размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- 5.5.1.2. доходы от предпринимательской деятельности;
- 5.5.1.3. доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;

- 5.5.1.4. пенсионные выплаты и стипендии;
- 5.5.1.5. доходы от сдачи имущества в аренду;
- 5.5.1.6. алименты и пособия на детей;
- 5.5.1.7. иные доходы, определенные кредитным кооперативом в положении о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива.

5.5.2. Результаты оценки предмета залога.

5.5.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

5.5.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 4.1. Положения, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

5.5.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 4.1 Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему.

5.6. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

5.6.1. предоставить заём (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);

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

5.6.3. отказать в предоставлении займа.

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

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

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

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

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

- 7.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика - члена кредитного кооператива по договору займа залогом недвижимого или движимого имущества кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.
- 7.2. Залогодателем может выступать сам член кредитного кооператива, которому предоставлен заем, или иное лицо, готовое предоставить обеспечение по договору займа.
- 7.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.
- 7.4. В случае если передаваемое в залог имущество находится в совместной (долевой) собственности, залогодатель обязан представить письменное согласие участников совместной (долевой) собственности на передачу имущества в залог.
- 7.5. Договор залога заключается в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.
- 7.6. **Форма договора залога** утверждается решением Правления кредитного кооператива и должна соответствовать требованиям, определённым в Базовом

стандарте совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

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

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

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

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

реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

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

10.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 6 от 24 марта 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Соцзайм»

г. Пермь

2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке формирования и использования имущества (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Соцзайм» (далее - **кредитный кооператив**).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кредитного кооператива и регламентирует порядок распределения доходов кредитного кооператива, полученных по итогам финансового года.
- 1.3. Доходы кредитного кооператива определяются по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год.
- 1.4. Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам года, могут распределяться между членами кредитного кооператива (пайщиками) (далее – **члены кооператива**) путём начисления на паевые взносы и (или) направляться в фонды кредитного кооператива в соответствии с решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

2. ПРИНЦИПЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1. Средства целевого финансирования, поступившие в кредитный кооператив в течение финансового года, не подлежат распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками) по итогам финансового года.
- 2.2. Сумма доходов, подлежащая распределению между членами кредитного кооператива, а также предложение Правления кредитного кооператива о порядке, сроках и форме распределения доходов оформляются протоколом заседания Правления кредитного кооператива, выписка из которого (копия решения) прилагается к информации, подлежащей предоставлению членам кредитного кооператива при подготовке Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.3. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков), принимая решение о распределении доходов, должно руководствоваться следующим принципами:
 - 2.3.1. оптимального сочетания баланса интересов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива при распределении доходов;
 - 2.3.2. обеспечения финансовой устойчивости и обеспечения достаточной величины фондов кредитного кооператива для обеспечения его деятельности;
 - 2.3.3. соблюдения требований законодательства в сфере кредитной кооперации при принятии решения о распределении доходов.
- 2.4. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) вправе принять решение о распределении доходов:
 - 2.4.1. на формирование и пополнение фондов кредитного кооператива;
 - 2.4.2. для распределения между членами кредитного кооператива.

- 2.5. Распределение доходов кредитного кооператива между членами кредитного кооператива является правом, а не обязанностью Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.6. Сумма, подлежащая распределению между членами кредитного кооператива, утверждается Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующем порядке:
- 2.6.1. Правление кредитного кооператива доводит до Общего собрания сумму доходов кредитного кооператива, полученную по итогам года, и предлагает к рассмотрению сумму, подлежащую распределению между членами кредитного кооператива (пайщиками). В случае необходимости Правление кредитного кооператива предлагает направить все полученные доходы либо часть полученных доходов в фонды кредитного кооператива.
- 2.6.2. Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) рассматривает вопросы, поставленные на голосование, и принимает решение об использовании доходов, полученных по итогам года.
- 2.6.3. Начисления на паевые взносы производятся пропорционально сумме паенакопления каждого члена кредитного кооператива в паевом фонде кредитного кооператива с учетом суммы и срока нахождения паенакопления в кредитном кооперативе в течение года. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) начисления на паевые взносы выплачиваются членам кредитного кооператива или присоединяются к их паенакоплениям (паям) в сроки, определённые решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 2.7. Решение Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) о распределении доходов должно содержать:
- 2.7.1. сумму доходов, подлежащих распределению;
- 2.7.2. пропорцию распределения доходов между фондами кредитного кооператива и (или) между членами кредитного кооператива.
- 2.7.3. сумму, направляемую в фонды кредитного кооператива (*в случае принятия данного решения*);
- 2.7.4. сумму доходов, подлежащей распределению между членами кредитного кооператива (*в случае принятия данного решения*);
- 2.7.5. сроки выплаты начислений на паевые взносы членов кредитного кооператива или сроки проведения расчетов по присоединению сумм начислений на паевые взносы к паенакоплениям (паям) членов кредитного кооператива (*в случае принятия данного решения*).

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОХОДОВ МЕЖДУ ЧЛЕАМИ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 3.1. Распределение доходов посредством начисления на паевые взносы производится между членами кредитного кооператива, включенными в реестр членов кредитного кооператива на дату принятая Общим собранием членов кредитного кооператива решения о распределении доходов.
- 3.2. Правление кредитного кооператива утверждает Акт о распределении доходов между членами кредитного кооператива с указанием суммы к распределению каждому члену кооператива.
- 3.3. Выплата начислений на паевые взносы обеспечивается Председателем правления кредитного кооператива в течение срока, определённого решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 3.4. По истечении срока выплат начислений на паевые взносы, суммы не востребованных выплат членов кредитного кооператива, присоединяются к их паенакоплениям (паям).
- 3.5. Налогообложение доходов членов кредитного кооператива, полученных в результате распределения доходов кредитного кооператива между членами кредитного кооператива, осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 4.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка распределения доходов кредитного кооператива, не урегулированных настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).



УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов Кредитного
потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 3 от «26» Февраля 2020 г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСЛАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ «СОЦЗАЙМ»

Введение

Настоящие Общие условия договора потребительского займа (далее – Общие условия) разработаны и утверждены в одностороннем порядке для многократного применения Кредитным потребительским кооперативом «СОЦЗАЙМ», в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и определяют порядок предоставления и погашения займа.

1.1. Термины и определения, применяемые в Общих условиях

Кредитор (далее – Займодавец, Кооператив) – Кредитный потребительский кооператив «СОЦЗАЙМ», юридический адрес: 614016, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.50, в том числе филиалы, отделения, дополнительные офисы и кредитные пункты.

Заёмщик/Созаёмщик (далее – Заёмщик) – физическое или юридическое лицо (лица), обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заём.

Заём/заёмные средства – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заёмщику (Заёмщикам) в размере и на условиях (в том числе, платности, срочности, возвратности), предусмотренных Договором потребительского займа.

Договор потребительского займа (далее - Договор) - договор, заключённый между Заёмщиком (Заёмщиками) и Займодавцем, согласно которому Займодавец предоставляет заёмные средства Заёмщику (Заёмщикам) в размере и на условиях, предусмотренных Договором, при этом Общие условия являются неотъемлемой частью Договора.

Индивидуальные условия – индивидуальные условия Договора, являющиеся, наряду с Общими условиями, неотъемлемой частью Договора и содержащие информацию о параметрах займа, а также иные условия, согласованные Заёмщиком (Заёмщиками) и Займодавцем при заключении Договора. В случае противоречия Индивидуальных условий Общим условиям применяются положения, закреплённые в Индивидуальных условиях.

График платежей – документ, содержащий информацию о датах и суммах платежей в счёт погашения задолженности по займу и процентам за пользование займом. Включает в себя временные интервалы погашения займа, уплаты компенсационных взносов (процентов), членских взносов за пользование займом, на которые разделен общий срок кредитования.

Дата платежа – дата, определённая графиком платежей для исполнения Заёмщиком (Заёмщиками) соответствующего денежного обязательства по Договору.

Компенсационные взносы (проценты за пользование займом) - проценты, начисляемые Займодавцем на остаток суммы займа, в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

Задолженность – денежные обязательства Заёмщика (Заёмщиков) по Договору, включают в себя просроченную и текущую задолженность по займу и процентам за пользование займом.

Текущая задолженность – общая сумма долга по займу (остаток суммы займа и проценты за пользование займом), подлежащая возврату на данный момент времени.

Просроченная задолженность – остаток суммы займа и проценты за пользование займом, по которым Заёмщиком (Заёмщиками) не выполнены условия Договора в части погашения в сроки, установленные Договором.

Аннуитетный платеж – способ погашения займа, при котором Заёмщик (Заёмщики) в течение всего срока погашения займа ежемесячно осуществляет (осуществляют) равные (в отдельных случаях - за исключением последнего аннуитетного платежа) по сумме платежа, включающие часть суммы займа и проценты за пользование займом. Размер последнего аннуитетного платежа является корректирующим и может отличаться от размера всех предшествующих платежей в большую или меньшую сторону, и определяется как остаток задолженности по займу и процентов за пользование займом на указанную дату (включительно).

Рассчитывается по формуле:

ЕПС

$$AP = OS3 \times \left(EPC + \frac{EPC}{(1 + EPC)^{Col. \text{ мес} - 1}} \right)$$

Где:

АП – аннуитетный платеж;

ОСЗ - остаток суммы займа на расчетную дату;

ЕПС - ежемесячная процентная ставка (рассчитывается по следующей формуле: годовая процентная ставка/100/12);

Кол. мес. - срок (количество месяцев) займа, на который (которые) заключён Договор

Неустойка – денежная сумма, которую Заёмщик (Заёмщики) обязан (обязаны) уплатить Займодавцу в случаях, предусмотренных Договором.

Полная стоимость займа (далее – ПСЗ) – выраженные в процентах годовых и денежном выражении затраты Заёмщика (Заёмщиков) по получению и обслуживанию займа, рассчитывается при предоставлении займа в соответствии с требованиями законодательства по формуле:

$$ПСЗ = i \times ЧБП \times 100$$

Где:

ПСЗ - полная стоимость займа в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признаётся равной трёмстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

Где:

ДПК- сумма k-го денежного потока (платежа) по Договору. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчёт с противоположными математическими знаками – предоставление Заёмщику (Заёмщикам) займа на дату его выдачи включается в расчёт со знаком «минус», возврат Заёмщиком (Заёмщиками) займа, уплата процентов по займу включаются в расчёт со знаком «плюс»;

qk- количество полных базовых периодов с момента выдачи займа до даты k-го денежного потока (платежа);

ek- срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения qk-го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовый периодом считается один (1) месяц.

В расчёт ПСЗ включаются платежи Заёмщика (Заёмщиков) по погашению займа, по уплате процентов за пользование займом по Договору, по оплате членских взносов (членского взноса единовременного и членских взносов регулярных).

1.2. Предмет договора

Займодавец передаёт Заёмщику (Заёмщикам) заём, а Заёмщик (Заёмщики) обязуется (обязуются) возвратить Займодавцу сумму займа и уплатить компенсационные взносы (проценты)

за пользование займом, членские взносы в порядке и на условиях Договора, включающего Индивидуальные условия и Общие условия.

1.3. Порядок предоставления займа

Займ предоставляется не позднее тридцати (30) календарных дней с момента принятия Займодавцем положительного решения об одобрении заявления о предоставлении займа. Информация о принятии положительного решения доводится до сведения Заёмщика (Заёмщиков). Выдача займов производится в рублях в наличной и (или) безналичной форме.

Датой фактического предоставления займа является дата выдачи займа из кассы Займодавца в случае выдачи займа в наличной форме. В случае выдачи займа безналичным способом датой фактического предоставления займа является дата перечисления денежных средств с расчетного счета Займодавца на счет Заемщика.

1.4. Порядок пользования займом и его возврата

1.4.1. Возврат займа и уплата компенсационных взносов (процентов) за пользование займом производится Заёмщиком (Заёмщиками) ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем получения займа, в соответствии с графиком платежей. Если дата платежа приходится на выходной день, оплата по Договору производится Заёмщиком (Заёмщиками) в первый рабочий день без начисления неустойки. В случае невыполнения Заёмщиком (Заёмщиками) обязательств по внесению платежа в первый рабочий день неустойка в последующие дни рассчитывается в полном объеме с даты, указанной в графике платежей.

Возврат заёмных средств производится Заёмщиком (Заёмщиками) в наличной или безналичной форме, либо иным способом. Датой возврата заёмных средств в безналичной форме считается дата поступления денежных средств на расчётный счёт Кооператива, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора.

Выходными днями в Кооперативе устанавливаются суббота, воскресенье, а также выходные праздничные дни, установленные в Российской Федерации.

1.4.2. Погашение займа производится согласно Индивидуальных условий аннуитетными платежами, либо иным образом, указанным в графике платежей.

1.4.3. При погашении займа применяется следующий порядок начисления процентов за пользование займом:

1.4.3.1. Проценты за пользование займом начисляются ежедневно на текущий остаток займа, начиная со дня, следующего за днём предоставления займа (за днём совершения предыдущего платежа по Договору), по день совершения очередного платежа по Договору включительно, исходя из количества календарных дней в году триста шестьдесят пять (365).

1.4.3.2. Последний платёж по Договору рассчитывается как сумма остатка основного долга по займу и процентов за пользование займом, начисленных на этот остаток по дату фактического возврата займа включительно.

1.4.4. Расчётный итог суммы процентов за пользование займом по Договору округляется до полного рубля, округление производится по общим математическим правилам (до 49 копеек - не учитываются, от 50 копеек - округляются до полного рубля).

1.4.5. В случае ненадлежащего исполнения условий Договора (нарушения обязательств по сумме и срокам внесения платежей), Заёмщик (Заёмщики) дополнительно уплачивает (уплачивают) Займодавцу неустойку в размере 20% годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки (включая дату исполнения обязательства).

Наряду с договорной неустойкой заемщик уплачивает проценты за пользование чужими денежными средствами, начисляемые по правилам ст. 395 ГК РФ за каждый день просрочки на всю сумму не исполненного в срок денежного обязательства по оплате процентов и основного долга.

1.4.6. Оплата неустойки по Договору не освобождает Заёмщика (Заёмщиков) от обязанности по оплате процентов за пользование займом в соответствии с Договором.

1.4.7. Займодавец вправе в одностороннем порядке уменьшить размер неустойки, причитающейся к оплате Заёмщиком (Заёмщиками) по Договору, установить период времени, в течение которого неустойка не взимается, и (или) полностью отказаться от взимания неустойки.

1.4.8. При недостаточности вносимых денежных средств, поступивших от Заёмщика (Заёмщиков), для полного исполнения им (ими) обязательств по Договору, устанавливается следующая очерёдность погашения задолженности:

в первую очередь – на погашение судебных и иных расходов, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств;

во вторую очередь - на погашение просроченных процентов; на погашение начисленных неустоек или иных штрафных санкций;

в третью очередь - на погашение части займа, не погашенного в срок;

в четвертую очередь – на погашение не погашенной части займа;

в пятую очередь - на погашение начисленных неустоек или иных штрафных санкций;

в шестую очередь - на погашение всех оставшихся задолженностей.

Займодавец вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить порядок очередности погашения своих требований.

1.4.9. При совершении платежей по займу Заёмщик (Заёмщики) в первую очередь исполняет (исполняют) обязательства по ежемесячной оплате членских взносов регулярных.

1.4.10. Возмещение судебных и иных расходов Займодавца по принудительному взысканию задолженности по Договору производится в очерёдности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.4.11. При надлежащем исполнении обязательств по Договору уплаченные Заёмщиком в период действия Договора суммы не могут превышать итоговую сумму платежей, указанную в Графике платежей к Договору.

1.5. Досрочный возврат займа по инициативе Заёмщика (Заёмщиков)

1.5.1. Заёмщик (Заёмщики) имеет (имеют) право осуществить частичный или полный досрочный возврат предоставленного займа и уплаты процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом с предварительного уведомления Займодавца в срок, указанный в Индивидуальных условиях Договора займа.

Информация об изменении ПСЗ по Договору в связи с частичным досрочным возвратом займа предоставляется Заёмщику по его письменному заявлению в течение пяти рабочих дней.

1.5.2. В случае частичного досрочного возврата займа с аннуитетными платежами Заёмщик вправе лично обратиться в подразделение Кооператива с заявлением о выборе одного из двух способов осуществления дальнейших платежей (далее – заявление о выборе способа погашения): уменьшение размера аннуитетных платежей без изменения их количества, либо уменьшение количества аннуитетных платежей без изменения их размера. Если Заёмщик не обратился с заявлением о выборе способа дальнейшего погашения, последующие платежи осуществляются в соответствии с графиком платежей.

1.5.3. Досрочный возврат части займа не влечёт за собой необходимость внесения изменений в договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заёмщика (Заёмщиков) по Договору (договоры залога имущества, договоры поручительства, договор займа, обеспеченного ипотекой).

1.6. Досрочный возврат займа по инициативе Займодавца

1.6.1. Займодавец вправе требовать от Заёмщика (Заёмщиков) досрочного возврата суммы займа, уплаты процентов за пользование займом за весь срок пользования займом и неустойки (при наличии) путём направления письменного требования Заёмщику (Заёмщикам) в следующих случаях:

- при нарушении Заёмщиком (Заёмщиками) сроков возврата займа и (или) уплаты процентов за пользование займом по Договору продолжительностью более чем (30) тридцать календарных дней в течение последних ста восьмидесяти (180) календарных дней;

- в случае полной или частичной утраты или повреждения предмета залога;

- в случае непредоставления документов, подтверждающих целевое использование средств (если заём был выдан на определённые цели);

- если Займодавец стало известно, что Заёмщик сообщил о себе недостоверные или заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение при принятии решения о выдаче займа (ст. 179 ГК РФ).

1.6.2. Заёмщик (Заёмщики) обязан (обязаны) досрочно вернуть заём, уплатить проценты за пользование займом за период пользования займом и неустойку (при наличии) в срок не позднее тридцати (30) календарных дней со дня направления Займодавцем письменного требования о досрочном исполнении обязательств по Договору.

1.7. Способы и порядок обмена информацией между Займодавцем и Заёмщиком.

1.7.1. Займодавец и Заёмщик обмениваются информацией (сообщениями) в нижеуказанных ситуациях (при наступлении перечисленных событий) следующими способами:

Событие (обязанность информирования)	Порядок обмена информацией
Обязанность Заёмщика уведомить об изменении контактной информации, используемой для связи Займодавца с Заёмщиком (номера телефонов, адреса регистрации и фактического проживания и иной контактной информации)	Заёмщик обязан в трёхдневный срок с момента изменения контактной информации сообщить Займодавцу об изменениях, оформив заявление о внесении изменений в учётные данные с указанием обновлённой информации в любом подразделении Займодавца
Обязанность Займодавца уведомить Заёмщика об изменении в одностороннем порядке Общих условий	Об изменении в одностороннем порядке Общих условий Займодавец уведомляет Заёмщика путём размещения информации на официальном сайте Займодавца и в подразделениях Займодавца
Обязанность Заёмщика уведомить Займодавца о досрочном возврате займа	Заёмщик в течение срока пользования займом имеет право досрочно вернуть всю сумму займа с уплатой процентов за пользование займом за фактический срок пользования займом с предварительным уведомлением Займодавца за 30 (тридцать) дней.
Обязанность Займодавца проинформировать Заёмщика о наличии просроченной задолженности по Договору	Займодавец информирует Заёмщика о наличии просроченной задолженности (неисполненных обязательствах, срок исполнения которых наступил) в срок не позднее десяти (10) дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из следующих способов: вручает информационное сообщение; отправляет письмо; отправляет текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту, размещением адресованной заемщику информации в социальных сетях («Одноклассники», «В контакте», «Twitter», «Facebook», «Instagram»)).
Информация, предоставляемая Займодавцем Заёмщику после заключения Договора	После заключения Договора Займодавец предоставляет Заёмщику информацию: 1) о размере текущей задолженности по Договору;

2) о датах и размерах произведённых и предстоящих платежей Заёмщика (Заёмщиков) по Договору. Данная информация предоставляется Займодавцем по требованию Заёмщика в соответствии с действующим законодательством одним из следующих способов: вручает лично или отправляет письменное сообщение; отправляет сообщение на электронную почту, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, подвижной радиотелефонной связи (в том числе SMS, звонки, сообщение на электронную почту, размещением адресованной заемщику информации в социальных сетях («Одноклассники», «В контакте», «Twitter», «Facebook», «Instagram»)).

1.7.2. При возникновении иных, не предусмотренных настоящими Общими условиями событий, при которых у Заёмщика и Займодавца возникает обязанность и (или) необходимость направить информацию Займодавцу/Заёмщику, информация направляется способом, согласованным в Индивидуальных условиях.

1.7.3. Если в Индивидуальных условиях содержатся способы и порядок направления информации, отличные от способов и порядка направления информации, предусмотренных настоящими Общими условиями, применяются способы и порядок направления информации, указанные в Индивидуальных условиях.

1.8. Перемена лиц в обязательстве

1.8.1. Займодавец вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заёмщика, полученном Займодавцем после возникновения у Заёмщика (Заёмщиков) просроченной задолженности по Договору. При этом Заёмщик сохраняет в отношении нового займодавца все права, предоставленные ему в отношении первоначального Займодавца в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.8.2. В случае передачи прав по Договору новый займодавец направляет Заёмщику уведомление, в котором указываются реквизиты нового займодавца, необходимые для надлежащего исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

1.9. Ответственность сторон

1.9.1. Заёмщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим Заёмщику имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.9.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Заёмщик (Заёмщики) и Займодавец несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Рассмотрение споров осуществляется Свердловским районным судом г. Перми или мировым судьей участка № 1 Свердловского судебного района г. Перми Пермского края.

1.10. Заключительная информация

1.10.1. Местом получения оферты по настоящему Договору признаётся подразделение Кооператива, в котором Заёмщик (Заёмщики) и Займодавец подписали Индивидуальные условия.

1.10.2. Заёмщик обязан в течение трёх (3) рабочих дней со дня возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Займодавца.



УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов Кредитного
потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 3 от «26» Февраля 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В КРЕДИТНОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КООПЕРАТИВЕ «СОЦЗАЙМ»

г. Пермь
2020 г.

1. Основные понятия, используемые в настоящем Положении

1.1. **Персональные данные** - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация. Под физическим лицом применительно к Положению понимается также любое физическое лицо, уполномоченное в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом РФ, представлять юридическое лицо и осуществлять его права и обязанности во взаимоотношениях с Кооперативом.

1.2. **Субъекты персональных данных** – лица, чьи данные хранятся и обрабатываются Кооперативом в процессе осуществления им своей деятельности. Положение распространяется на следующие категории субъектов персональных данных:

1.2.1 **Пайщик** – физическое лицо, являющееся или ранее являвшееся членами Кооператива;

1.2.2. **Работник** – лицо, состоящее в трудовых отношениях с кооперативом;

1.2.3. **Индивидуальный предприниматель** – лицо, выполняющее для кооператива работы и услуги по договорам гражданско-правового характера;

1.2.4. **Поручитель** - лицо, принявшее на себя обязанность обеспечить обязательства пайщика по полученному им займу;

1.2.5. **Доверенное лицо** – лицо, уполномоченное представлять во взаимодействии с Кооперативом интересы пайщиков или третьих лиц;

1.2.6. **Иные лица** – лица, персональные данные которых могут обрабатываться Кооперативом в связи с осуществлением им своей деятельности.

1.3. **Оператор** – Кооператив, организующий и (или) осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели и содержание обработки персональных данных.

1.4. **Обработка персональных данных** - действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

1.5. **Распространение персональных данных** - действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом.

1.6. **Использование персональных данных** - действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц.

1.7. **Блокирование персональных данных** - временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи.

1.8. **Уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

1.9. **Обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

1.10. **Материальный носитель персональных данных** – бумажный или магнитный (съемный) носитель информации, на котором хранится, уточняется, изменяется, дополняется, блокируется и уничтожается информация о персональных данных субъектов персональных данных.

1.11. **Информационная система персональных данных** - информационная система, представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

1.12. **Технические средства, позволяющие осуществлять обработку персональных данных** – средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы и системы управления базами данных), средства защиты информации, применяемые в информационных системах.

1.13. **Конфиденциальность персональных данных** - обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

2. Режим обработки персональных данных

- 2.1. Обработка персональных данных в Кооперативе осуществляется на основе следующих принципов:
- 2.1.1. Законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности;
 - 2.1.2. Соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных в соответствии определенными законодательством и уставом полномочиями и обязанностями Кооператива;
 - 2.1.3. Соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных и способов их обработки установленным целям обработки персональных данных.
 - 2.1.4. Достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
 - 2.1.5. недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных.
- 2.2. Состав персональных данных, предоставляемых Кооперативу субъектами персональных данных, определяется законодательством и уставом Кооператива по каждой категории субъектов персональных данных: по работникам Кооператива, установленной п.2 раздела 1.
- 2.3. Хранение и обработка персональных данных субъекта персональных данных, учитываемых в информационных базах данных Кооператива, осуществляется в целях его идентификации, ведения истории и оценки характера взаимоотношений с Кооперативом.
- 2.4. Список должностей, имеющих право доступа к информационной системе и персональным данным определенной категории субъектов персональных данных, либо к определенным информационным массивам (базам данных), определяется председателем правления Кооператива в соответствии с функциональными и должностными полномочиями и обязанностями сотрудников.
- 2.5. Цели и способы обработки Кооперативом персональных данных разъясняются субъектам персональных данных. Все обрабатываемые персональные данные Кооператив получает исключительно от самих субъектов персональных данных. Не допускается сбор и обработка персональных данных о субъекте персональных данных, полученных от третьих лиц, за исключением случаев, когда получение таких данных предусмотрено уставом Кооператива для осуществления своей уставной деятельности и в соответствии с законодательством.
- 2.6. Обработка персональных данных в Кооперативе признается осуществленной без использования средств автоматизации, поскольку осуществляется при непосредственном участии уполномоченных на то сотрудников Кооператива.
- 2.7. При фиксации персональных данных на материальных носителях не допускается фиксация на одном материальном носителе персональных данных, цели обработки которых заведомо не совместимы. Для обработки различных категорий персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории персональных данных должен использоваться отдельный материальный носитель.
- 2.8. Лица, осуществляющие обработку персональных данных без использования средств автоматизации, информируются о факте обработки ими персональных данных, обработка которых осуществляется Кооперативом без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых персональных данных, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки, установленных нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также локальными правовыми актами Кооператива.
- 2.9. При несовместимости целей обработки персональных данных, зафиксированных на одном материальном носителе, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку персональных

данных отдельно от других зафиксированных на том же носителе персональных данных, Кооперативом принимаются меры по обеспечению раздельной обработки персональных данных.

2.10. Уничтожение или обезличивание части персональных данных, если это допускается материальным носителем, производится способом, исключающим дальнейшую обработку этих персональных данных с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание).

2.11. Правила, предусмотренные пунктами 9 и 10 Раздела 2, Положения, применяются также в случае, если необходимо обеспечить раздельную обработку зафиксированных на одном материальном носителе персональных данных и информации, не являющейся персональными данными.

2.12. Уточнение персональных данных при осуществлении их обработки без использования средств автоматизации производится путем обновления или изменения данных на материальном носителе, а если это не допускается техническими особенностями материального носителя, - путем фиксации на том же материальном носителе сведений о вносимых в них изменениях либо путем изготовления нового материального носителя с уточненными персональными данными.

2.13. Обработка персональных данных, осуществляемая без использования средств автоматизации, осуществляется таким образом, чтобы в отношении каждой категории персональных данных можно было определить места хранения персональных данных (материальных носителей) и установить перечень лиц, осуществляющих обработку персональных данных либо имеющих к ним доступ.

2.14. Кооператив обеспечивает раздельное хранение персональных данных (материальных носителей), по категориям субъектов персональных данных, обработка которых осуществляется в различных целях. При совпадении целей обработки персональных данных допускается совместное хранение персональных данных различных субъектов.

2.15. Кооператив не осуществляет исключительно автоматизированную обработку персональных данных субъектов персональных данных, порождающую для них какие-то бы ни было юридические последствия.

2.16. Исключительно автоматизированная обработка персональных данных может осуществляться Кооперативом обезличенно в целях статистического и социологического анализа по определенным критериям (пол, возрастная группа, территориальный признак, характер деятельности и пр.).

2.17. Обработка персональных данных осуществляется Кооперативом с письменного согласия субъектов персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 6 Федерального закона №152 – ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных».

2.18. Письменное согласие субъекта на обработку его персональных данных оформляется в соответствии с утвержденной формой (Приложение № 1).

2.19. Обязанность предоставить доказательство получения согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, а в случае обработки общедоступных персональных данных обязанность доказывания того, что обрабатываемые персональные данные являются общедоступными, возлагается на Кооператив.

2.20. Согласие на обработку персональных данных может быть письменно отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Кооператив вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 года «О персональных данных».

2.21. Кооперативом обеспечивается конфиденциальность обрабатываемых им персональных данных.

2.22. Любой субъект персональных данных имеет право на ознакомление со своими персональными данными в объеме, установленном законодательством и содержащимся в базах данных Кооператива. Сведения о наличии персональных данных по запросам субъектов персональных данных предоставляются Кооперативом в форме справки. В такой справке не могут содержаться персональные данные других

- субъектов. При получении запроса субъекта персональных данных о предоставлении ему его личных персональных данных, Кооператив идентифицирует этого субъекта персональных данных по учтенным в информационных базах Кооператива идентификационным данным и, в случае необходимости, может запросить дополнительные документы, удостоверяющие личность этого субъекта.
- 2.23. При заявлении требования о предоставлении Кооперативом своих персональных данных субъект персональных данных имеет право на получение дополнительной информации, в том числе:
- 2.23.1. О способах обработки персональных данных, применяемых Кооперативом;
- 2.23.2. О сотрудниках Кооператива, имеющих доступ к персональным данным и/или которым может быть предоставлен такой доступ;
- 2.23.3. О перечне обрабатываемых персональных данных и источнике их получения;
- 2.23.4. О сроках обработки и хранения персональных данных;
- 2.23.5. О юридических для него последствиях, которые может повлечь обработка его персональных данных.
- 2.24. Все запросы субъектов персональных данных на ознакомление с их персональными данными регистрируются в журнале регистрации и учета обращений субъектов персональных данных.
- 2.25. Любой субъект персональных данных вправе потребовать от Кооператива уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими или недостоверными.
- 2.26. Любой субъект персональных данных может обращаться в Кооператив с требованием об изменении, уточнении, уничтожении, ознакомлении, блокировании или иными действиями с его персональными данными лично или через своего законного представителя, полномочия которого подтверждаются в порядке, установленном Гражданским Кодексом РФ.
- 2.27. Обязанность предоставить доказательство о своевременном сообщении Кооперативу сведений обо всех изменениях, произошедших в персональных данных, возлагается на субъектов персональных данных.
- 2.28. Любой субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Кооператива в уполномоченный орган по защите своих прав в случае, если считает, что Кооператив осуществляет обработку его персональных данных с нарушениями действующего законодательства.
- 2.29. Все сотрудники Кооператива, в том числе работающие по договорам гражданско-правового характера, вправе инициализировать и выносить на рассмотрение председателю правления Кооператива свои предложения по совершенствованию системы защиты персональных данных, к которым они имеют доступ.
- 2.30. Все персональные данные формируются в Кооперативе индивидуально по каждому субъекту персональных данных, и хранятся в архиве Кооператива. Все персональные данные систематизированы по категориям субъектов персональных данных, характеру их взаимоотношений с кооперативом. Документы хранятся в головном офисе Кооператива в закрытых шкафах, и находящихся под надзором сотрудников Кооператива, что исключает несанкционированный доступ к месту хранения персональных данных со стороны других субъектов персональных данных и третьих лиц. Правом доступа к персональным данным обладают уполномоченные председателем правления сотрудники Кооператива, отвечающие за взаимоотношения Кооператива с данными субъектами персональных данных.
- 2.31. Все сотрудники Кооператива, в том числе работающие по договорам гражданско-правового характера, расписываются в том, что они предупреждены об условиях конфиденциальности информации, содержащей персональные данные субъектов персональных данных, способах обработки и защиты персональных данных, о недопустимости разглашения такой информации и мерах материальной и дисциплинарной ответственности, применяемых в случае разглашения такой информации, в соответствии с требованиями действующего законодательства (Приложение № 2).

3. Режим защиты информационной системы от несанкционированного доступа

3.1. Режим защиты информационной системы от несанкционированного доступа разработан в соответствии с Положением «О методах и способах защиты информации в информационных системах персональных данных», утвержденным Приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 05.02.2010 года №58.

3.2. Управление доступом.

3.2.1. Управление доступом к информационной системе вводится в целях защиты обрабатываемых информационной системой персональных данных от несанкционированного доступа;

3.2.2. Для управления доступом к информационной системе в Кооперативе вводится разрешительная система допуска пользователей (обслуживающего персонала) к информационной системе и связанным с ее использованием работам и документам;

3.2.3. На каждый компьютер, с которого может быть осуществлен доступ к информационной системе, устанавливается пароль условно-постоянного действия, состоящий не менее чем из шести буквенно-цифровых символов, позволяющий идентифицировать сотрудника, имеющего право доступа к информационной системе;

3.2.4. Каждому сотруднику Кооператива, имеющему право доступа к информационной системе, присваивается отличная от других учетная запись пользователя, позволяющая идентифицировать его при обращении к информационным массивам (базам данных) информационной системы;

3.2.5. Пароль, обеспечивающий доступ к информационной системе с закрепленного за каждым сотрудником автоматизированного рабочего места, доводится до каждого сотрудника индивидуально. Каждый сотрудник при получении переданного ему пароля доступа к информационной системе информируется, что он предупрежден о необходимости сохранять полученный пароль в тайне, не передавать его третьим лицам, в том числе другим сотрудникам Кооператива;

3.2.6. Право доступа к списку паролей доступа к информационной системе и его изменению имеют председатель Правления Кооператива, главный бухгалтер или третье лицо, оказывающее Кооперативу услуги по ведению бухгалтерского учета на основании заключенного с ним договора, работник КПК, непосредственно взаимодействующий с физическими и юридическими лицами – пайщиками КПК, а также консультант-программист, обслуживающий информационную систему.

3.3. Разграничение доступа:

3.3.1. Разграничение доступа к информационной системе вводится с целью распределения прав пользования информационной системой между сотрудниками Кооператива в соответствии с их функциональными и должностными обязанностями и третьими лицами в соответствии с условиями заключенных с ними договоров;

3.3.2. Председатель Правления Кооператива, главный бухгалтер или третье лицо, оказывающее Кооперативу услуги по ведению бухгалтерского учета на основании заключенного с ним договора, работник КПК, непосредственно взаимодействующий с физическими и юридическими лицами – пайщиками КПК, а также консультант-программист, обслуживающий информационную систему, пользуются правом неограниченного доступа к информационной системе, обрабатываемым ею информационным массивам (базам данных) и формируемым ею документам с правом вносить изменения в сформированные информационной системой документы;

3.3.3. Сотрудники Кооператива, которые в силу своих функциональных и должностных обязанностей работают с определенными информационными массивами (базами данных), пользуются правом ограниченного доступа к информационной системе в разрезе информационных массивов (баз данных). Право ограниченного доступа к информационной системе позволяет им вводить и использовать персональные данные субъектов персональных данных конкретных информационных массивов (баз данных) исключительно в рамках их компетенции для исполнения своих должностных обязанностей;

3.3.4. Остальные сотрудники Кооператива имеют право доступа к информационной системе исключительно при работе с общедоступными персональными данными субъектов персональных данных, на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности;

3.4. Регистрация входа и выхода:

3.4.1. Регистрация входа в информационную систему и выхода из нее вводится в целях фиксации количества и характера обращений к информационной системе, в том числе с использованием защищаемых съемных носителей информации;

3.4.2. В параметрах регистрации указываются дата и время входа (выхода), учетная запись и пароль сотрудника, результат попытки входа (успешная или нет), вид совершенной операции, номер сформированного документа;

3.4.3. Регистрация обращений (вход и выход) к информационной системе обеспечиваются программными средствами;

3.4.4. В случае, если вход в информационную систему осуществляется лицами с правом неограниченного доступа для внесения изменений в сформированные документы, регистрируется также номер измененного сформированного документа.

3.5. Обеспечение целостности и физической охраны:

3.5.1. Целостность программных средств, персональных данных субъектов персональных данных, обрабатываемой информации, а также неизменность информационной системы обеспечиваются программными средствами и дополнительными техническими возможностями (создание диска аварийного восстановления, безопасный запуск программ, защита вводимой информации от клавиатурных перехватчиков, создание настроек восстановления системы и др.);

3.5.2. Целостность программных средств информационной системы ежедневно проверяется при ее запуске и загрузке;

3.5.3. При использовании незащищенных информационно-телекоммуникационных сетей (каналов) общего пользования (интернет) для защиты информационной системы в Кооперативе используются шифровальные и/или криптографические средства со специальными настройками, а также средства защиты от сетевых атак, средства антивирусной защиты и защиты информационной системы от вредоносных программ и др.);

3.5.4. Для предотвращения риска утраты персональных данных и повреждения целостности информационной системы в связи с возможными техническими повреждениями оборудования Кооператив осуществляет ежедневное копирование информационных массивов (баз данных) на съемный носитель информации с использованием средств антивирусной защиты, и копирование самой информационной системы на резервный компьютер председателя правления Кооператива, что позволяет осуществлять ее функционирование в автономном режиме;

3.5.5. Правом неограниченного доступа к съемным носителям информации и резервному компьютеру обладают председатель Правления Кооператива, главный бухгалтер или третье лицо, оказывающее Кооперативу услуги по ведению бухгалтерского учета на основании заключенного с ним договора, работник КПК, осуществляющий непосредственную работу с физическими и юридическими лицами-пайщиками, а также консультант-программист, обслуживающий информационную систему;

3.5.6. Перечень лиц, имеющих право ограниченного доступа к съемным носителям информации для использования их при работе с информационной системой персональных данных, а также порядок учета, использования и хранения съемных носителей информации, утверждаются председателем правления Кооператива.

3.5.7. В случае необходимости Кооперативом могут вводиться специальные режимы тестирования работоспособности информационной системы;

3.5.8. В целях физической охраны информационной системы ее базы данных располагаются на компьютерах, пароли доступа к которым есть у работников КПК, имеющих право неограниченного доступа к информационной системе. Доступ к компьютерам ограничен физически и программными средствами, что позволяет избежать прямого (неправомерного или случайного) доступа к информационной системе не уполномоченных на то сотрудников Кооператива и посторонних лиц;

3.5.9. Допуск всех сотрудников к работе с информационной системой и базами данных осуществляется только после ознакомления сотрудника с настоящим Положением;

3.5.10. Обучение сотрудников Кооператива и лиц, имеющих право доступа к информационной системе, правильному обращению с информационными массивами (базами данных), содержащимися в информационной системе, осуществляется Председателем правления Кооператива, консультантом-программистом, обслуживающим информационную систему;

3.5.11. Все сотрудники Кооператива, работающие по трудовым или гражданско-правовым договорам предупреждаются об условиях конфиденциальности информации о персональных данных субъектов персональных данных, содержащихся в информационной системе, способах и методах защиты информационной системы и недопустимости разглашения такой информации.

3.5.12. В целях соблюдения и обеспечения мероприятий по защите информационной системы персональных данных в Кооперативе проводятся обязательные внутренние проверки состояния защиты информационной системы персональных данных. Проведение указанных проверок в случае необходимости может носить внеплановый характер.

4. Порядок обеспечения безопасности при обработке и хранении персональных данных, осуществляемой с использованием средств автоматизации.

4.1. Правила доступа, хранения и пересылки персональных данных.

Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах обеспечивается с помощью системы защиты персональных данных, включающей организационные меры и средства защиты информации, а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Допуск лиц к обработке персональных данных в информационной системе осуществляется на основании соответствующих разрешительных документов и ключей (паролей) доступа.

Размещение информационных систем, специальное оборудование и организация работы с персональными данными должны обеспечивать сохранность носителей персональных данных и средств защиты информации, а также исключать возможность неконтролируемого пребывания в этих помещениях посторонних лиц.

Компьютеры и(или) электронные папки, в которых содержатся файлы с персональными данными, для каждого пользователя должны быть защищены индивидуальными паролями доступа, состоящими из 6 и более символов. Работа на компьютерах с персональными данными без паролей доступа, или под чужими или общими (одинаковыми) паролями, запрещается.

Пересылка персональных данных без использования специальных средств защиты по общедоступным сетям связи, в том числе Интернет, запрещается.

4.2. Общие требования по защите персональных данных в автоматизированных системах.

Технические и программные средства должны удовлетворять устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации требованиям, обеспечивающим защиту информации. Средства защиты информации, применяемые в информационных системах, в установленном порядке проходят процедуру оценки соответствия.

При обработке персональных данных в информационной системе пользователями должно быть обеспечено:

а) использование предназначенных для этого разделов (каталогов) носителей информации, встроенных в технические средства, или съемных маркированных носителей;

б) недопущение физического воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных, в результате которого может быть нарушено их функционирование;

в) постоянное использование антивирусного обеспечения для обнаружения зараженных файлов и незамедлительное восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

г) недопущение несанкционированного выноса из помещений, установки, подключения оборудования, а также удаления, инсталляции или настройки программного обеспечения.

При обработке персональных данных в информационной системе разработчиками и администраторами систем должны обеспечиваться:

- а) обучение лиц, использующих средства защиты информации, применяемые в информационных системах, правилам работы с ними;
- б) учет лиц, допущенных к работе с персональными данными в информационной системе, прав и паролей доступа;
- в) учет применяемых средств защиты информации, эксплуатационной и технической документации к ним;
- г) контроль за соблюдением условий использования средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией;
- д) описание системы защиты персональных данных.

4.3. Организация учета носителей персональных данных.

Все находящиеся на хранении и в обращении съемные носители с персональными данными подлежат учёту. Каждый съемный носитель с записанными на нем персональными данными должен иметь этикетку, на которой указывается его уникальный учетный номер.

Учет и выдачу съемных носителей персональных данных по прилагаемой форме (приложение № 3) осуществляют сотрудники структурных подразделений, на которых возложены функции хранения носителей персональных данных. Сотрудники Кооператива получают учетный съемный носитель от уполномоченного сотрудника для выполнения работ на конкретный срок. При получении делаются соответствующие записи в журнале учета. По окончании работ пользователь сдает съемный носитель для хранения уполномоченному сотруднику, о чем делается соответствующая запись в журнале учета.

4.4. Правила использования съемных носителей персональных данных.

Запрещается:

- хранить съемные носители с персональными данными вместе с носителями открытой информации, на рабочих столах, либо оставлять их без присмотра или передавать на хранение другим лицам;
- выносить съемные носители с персональными данными из служебных помещений для работы с ними на дому, в гостиницах и т. д.

При отправке или передаче персональных данных адресатам на съемные носители записываются только предназначенные адресатам данные. Отправка персональных данных адресатам на съемных носителях осуществляется в порядке, установленном для документов для служебного пользования. Вынос съемных носителей персональных данных для непосредственной передачи адресату осуществляется только с письменного разрешения руководителя структурного подразделения).

4.5. Порядок действий при утрате или уничтожении съемных носителей персональных данных.

О фактах утраты съемных носителей, содержащих персональные данные, либо разглашения содержащихся в них сведений немедленно ставится в известность начальник соответствующего структурного подразделения. На утраченные носители составляется акт. Соответствующие отметки вносятся в журналы персонального учета съемных носителей персональных данных.

Съемные носители персональных данных, пришедшие в негодность, или отслужившие установленный срок, подлежат уничтожению. Уничтожение съемных носителей с конфиденциальной информацией осуществляется «уполномоченной комиссией», утвержденной правлением Кооператива. По результатам уничтожения носителей составляется акт (Приложение № 4).

Заявление
о согласии на обработку персональных данных

Я, _____
дата рождения: _____ паспорт серия: _____ номер: _____ выдан: _____
когда: _____ зарегистрирован по адресу: _____
фактически проживающий по адресу: _____

даю согласие КПК "СОЦЗАЙМ", ИНН 5904377458, юридический адрес: 614068, Пермский край, Пермь г., Ленина ул., дом 92, офис 201, на обработку моих персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, адрес фактического проживания, место работы, кредитная история, номер телефона, включая получение, систематизацию, накопление, обобщение, обезличивание, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, содержащихся в Договоре займа и всех приложенных к нему заявлений а так же иных предоставленных мною (моим представителем) сведений, для целей заключения и исполнения Договора займа, исполнения обязательств по Договору займа, в течении действия заключенного Договора займа и в течении 5 лет с даты прекращения Договора займа (в соответствии с архивным деломпроизводством), в течении 5 лет с даты подписания заявления(в соответствии с архивным деломпроизводством).

Отзыв согласия может быть произведен в письменной форме не ранее даты прекращения Договора займа, даты исполнения обязательств в соответствии с заявлением. При этом КПК "СОЦЗАЙМ" хранит персональные данные в течении срока хранения документов, установленного архивным деломпроизводством, а в случаях, предусмотренных законодательством, передает уполномоченным органам. Я согласен с тем, что уведомление об уничтожении персональных данных будет вручаться мне (моему представителю) по месту нахождения.

Дата _____ Подпись: _____

ф.и.о.



Согласие на получение данных из БКИ

"В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ "О кредитных историях",
Я, _____, настоящим даю КПК "СОЦЗАЙМ" свое согласие на получение из любого бюро кредитных историй информации / кредитных отчетов обо мне.
Согласие дается в целях получения потребительского займа.

_____/ _____/
Подпись

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

Обязательство о неразглашении персональных данных субъекта персональных данных

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)
зарегистрированный(-ая) по адресу: _____

(индекс и адрес регистрации согласно паспорту)
паспорт серии _____ № _____ выдан _____
_____, (орган,
выдавший паспорт и дата выдачи)

В период трудовых отношений с КПК «СОЦЗАЙМ» (далее – Оператор), находящегося по адресу: 614015, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. Куйбышева, д.50, оф. 600, в течение 3 (Трех) лет после их прекращения в соответствии с Положением об обработке персональных данных в КПК «Центральный Сберегательный» обязуюсь:

- Не разглашать и не передавать третьим лицам сведения, содержащие персональные данные, которые могут быть доверены или станут известны в связи с исполнением моих служебных обязанностей, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ и с разрешения ответственного работника за обработку данных в Кооперативе;
- Выполнять требования приказов, положения и инструкций по обработке персональных данных в части меня касающейся;
- В случае попытки посторонних лиц получить от меня сведения, содержащие персональные данные, а также в случае утери носителей информации, содержащих такие сведения, немедленно сообщить об этом лицу, ответственному за обработку персональных данных;
- Не производить преднамеренных действий, нарушающих достоверность, целостность или конфиденциальность персональных данных, хранимых и обрабатываемых в КПК «Центральный Сберегательный».

До моего сведения доведены с разъяснением соответствующие положения по обеспечению сохранности персональных данных при автоматизированной обработке информации, а также при обработке информации без использования автоматизации, нормы Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ.

Я утверждаю, что ознакомлен(а) с документами организации, устанавливающими порядок обработки персональных данных, а также с моими правами и обязанностями в этой области.

Мне известно, что нарушение настоящего обязательства может повлечь ответственность, предусмотренную трудовым, административным и уголовным законодательством РФ.

« _____ » _____ 20 ____ г.

(подпись и фамилия, имя, отчество прописью полностью)

(Ф.И.О.)

(подпись)

ЖУРНАЛ
учета съемных носителей персональных данных

Наименование структурного подразделения

Начат «__» _____ 20__ г.

Окончен «__» _____ 20__ г.

На _____ листах

п/ п	Метка съемного носителя (учетный номер)	Фамилия исполнителя	(Получил, вернул, передал)	Дата записи информации	Подпись исполнителя	Примечание*

Ответственный за хранение:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

* Причина и основание окончания использования (№ и дата отправки адресату или распоряжения о передаче, № и дата акта утраты, неисправность, заполнение подлежащими хранению данными)

АКТ

уничтожения съемных носителей персональных данных

Комиссия, наделенная полномочиями протоколом № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. в составе:

(должности, ФИО)

провела отбор съемных носителей персональных данных, не подлежащих дальнейшему хранению:

№ п/п	Дата	Учетный номер съемного носителя	Пояснения
1	2	3	4

Всего съемных носителей _____
(цифрами и прописью)

На съемных носителях уничтожена конфиденциальная информация путем стирания ее на устройстве гарантированного уничтожения информации (механического уничтожения, сжигания и т.п.).

Перечисленные съемные носители уничтожены:

_____ путем (разрезания, демонтажа и т.п.),

Председатель комиссии:

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Члены комиссии:

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)



УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления Кредитного потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 3 от «26» февраля 2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С ОБРАЩЕНИЯМИ
ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КРЕДИТНОМ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КООПЕРАТИВЕ «СОЦЗАЙМ»**

г. Пермь

2020 г.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение разработано в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (утв. Банком России 14 декабря 2017 года), Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», а также на основании Устава Кредитного потребительского кооператива «Соцзайм», далее по тексту именуемого **Кооператив**.

Настоящее Положение принято в целях обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, оказываемых Кооперативом, обеспечения информационной открытости деятельности Кооператива, а также повышения качества финансовых услуг, оказываемых Кооперативом.

В настоящем Положении применяются следующие основные понятия:

– **обращение** – направленное в Кооператив получателем финансовой услуги, представителем или правопреемником получателя финансовой услуги в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающиеся оказания Кооперативом финансовых услуг;

– **получатель финансовой услуги** – физическое (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, являющееся членом Кооператива (пайщиком), а также физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в Кооператив с намерением вступить в Кооператив с целью получения финансовой услуги;

– **финансовые услуги** – услуги по привлечению денежных средств на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами, и договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами, а также услуги по предоставлению займов Кооперативами физическим и юридическим лицам;

– **реструктуризация задолженности** – решение Кооператива в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка или отсрочка платежа.

1. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ

1.1. При рассмотрении обращений, Кооператив руководствуется принципами доступности, результативности, объективности и беспристрастности, предполагающими информированность получателей финансовых услуг о рассмотрении Кооперативом его обращения.

1.2. Для эффективного и своевременного рассмотрения поступающих обращений в Кооперативе определяется лицо (лица), ответственное за рассмотрение обращений. В вышеуказанных целях Кооператив также вправе привлечь третье лицо, осуществляющее соответствующие функции на основании гражданско-правового договора.

1.3. Кооператив обязан обеспечить, чтобы лицо, ответственное за рассмотрение обращений, имело право:

1) требовать у работников Кооператива предоставления документов, иной необходимой информации, а также письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе рассмотрения обращения получателя финансовых услуг;

2) в случае необходимости обращаться непосредственно к единоличному исполнительному органу Кооператива, осуществляющему контроль рассмотрения обращений и взаимодействия с получателями финансовых услуг, с целью надлежащего рассмотрения обращений и, при необходимости, принятия мер по защите и восстановлению прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

1.4. Запрос дополнительных документов и сведений у получателя финансовой услуги, а также ответ на обращение получателя финансовой услуги подписывается единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным представителем Кооператива.

2. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАБОТЫ С ОБРАЩЕНИЯМИ

2.1. Ответ на обращение Кооператив направляет по адресу, предоставленному получателем финансовой услуги (в том числе при заключении договора об оказании финансовой услуги или по адресу, сообщенному получателем финансовой услуги в порядке изменения персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», в соответствии с условиями договора, заключенного с получателем финансовых услуг, либо вручает лично получателю финансовой услуги в офисе Кооператива. В случае направления обращения от имени получателя финансовой услуги его представителем, в том числе адвокатом, действующими на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, или правопреемником ответ на такое обращение Кооператив направляет по адресу, указанному представителем, в том числе адвокатом, или правопреемником в таком обращении, с копией по адресу, предоставленному Кооперативу получателем финансовой услуги, с учетом требований, установленных настоящим пунктом.

2.2. Кооператив обязан отвечать на каждое полученное им обращение, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.3 настоящей статьи.

2.3. В случае направления обращения от имени получателя финансовой услуги его представителем Кооператив вправе не отвечать на такое обращение, если не представлен документ, подтверждающий полномочия представителя на осуществление действий от имени получателя финансовой услуги. Документами, подтверждающими полномочия на осуществление действий от имени получателя финансовой услуги, являются:

1) для физических лиц: нотариально удостоверенная доверенность (или ее нотариально заверенная копия), решение суда о признании лица недееспособным (ограниченно дееспособным) или нотариально заверенная копия решения органа опеки и попечительства о назначении лица опекуном (попечителем);

2) для юридических лиц: оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации доверенность, заверенная печатью получателя финансовой услуги (при условии ее наличия согласно учредительным документам) и подписанная руководителем получателя финансовой услуги.

2.4. В случае подачи обращения в электронном виде обращение и приложенные к нему документы должны быть подписаны простой электронной подписью или иным видом электронной подписи, определенным в договоре между получателем финансовой услуги и Кооперативом.

2.5. В случае возникновения у Кооператива сомнений относительно подлинности подписи на обращении получателя финансовой услуги или полномочий представителя получателя финансовой услуги, Кооператив обязан проинформировать получателя финансовой услуги о риске получения информации о получателе финансовой услуги неуполномоченным лицом.

2.6. Кооператив обязан в доступной форме проинформировать получателей финансовых услуг о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, указанных в настоящем Положении.

2.7. Обращение должно содержать в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилию, имя, отчество (при наличии), и адрес электронной почты, соответствующие требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, для направления ответа на обращение; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и адрес юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица.

2.8. Кооператив обязан довести до сведения получателей финансовых услуг рекомендацию по включению в обращение следующей информации и документов (при их наличии):

- 1) номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и Кооперативом;
- 2) изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- 3) наименование органа, должности, фамилии имени, отчества (при наличии) работника Кооператива, действия (бездействия) которого обжалуются;
- 4) иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;

5) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.

2.9. Кооператив вправе отказать в рассмотрении обращения по существу в следующих случаях:

1) в обращении не указаны идентифицирующие получателя финансовой услуги признаки (в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, или почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и адрес юридического лица);

2) отсутствует подпись уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Кооператива, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Кооператива, а также членам их семей;

4) текст письменного обращения не поддается прочтению;

5) в обращении содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

2.10. Кооператив обязан рассмотреть обращение по существу после устранения причин, указанных в пункте 2.9 настоящего Положения.

2.11. Обращение, в котором обжалуется судебное решение, возвращается лицу, направившему обращение, с разъяснением порядка обжалования данного судебного решения.

2.12. Обращения и документы по их рассмотрению хранятся Кооперативом в течение 1 (одного) года с даты их регистрации в Журнале. Обращения (в том числе копии), документы по их рассмотрению и ответы Кооператива на обращения являются конфиденциальными, кроме случаев получения запросов от Банка России, уполномоченных органов и органов местного самоуправления, саморегулируемой организации, касающихся предоставления информации о получателе финансовой услуги и (или) его обращении.

3. ПОРЯДОК ПРИЕМА И РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ

3.1. Кооператив принимает обращения, направленные посредством согласованных с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги способов связи (в том числе: телефонная связь, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) иные способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации) по адресу Кооператива, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или иному адресу, указанному в договорах займа.

3.2. Поступившее обращение в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения обращения, заносят в Журнал, в котором должны содержаться следующие сведения по каждому обращению:

1) дата регистрации и входящий номер обращения;

2) в отношении физических лиц – фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя финансовой услуги, направившего обращение, а в отношении юридических лиц – наименование получателя финансовой услуги, от имени которого направлено обращение.

3.3. Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано рассмотреть обращение и составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале. В случае если получатель финансовой услуги не предоставил информацию и (или) документы, необходимые и достаточные для рассмотрения обращения по существу, ответственное лицо обязано в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня его регистрации в Журнале запросить у получателя финансовой услуги недостающую информацию и (или) документы. При этом в случае предоставления недостающей информации и (или) документов получателем финансовой услуги Кооператив обязан рассмотреть обращение в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документов.

3.4. Полученное в устной форме заявление должника относительно текущего размера задолженности, возникшей из договора займа, заключенного с Кооперативом, подлежит рассмотрению Кооперативом в день заявления.

4. ФОРМЫ И СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТВЕТА НА ОБРАЩЕНИЕ

4.1. Кооператив обязан принять решение по полученному им обращению. Если ответственное лицо полагает, что обращение должно быть удовлетворено, и имеет полномочия для принятия соответствующего решения, то оно готовит ответ получателю финансовой услуги, в котором приводятся объяснения, какие действия принимаются Кооперативом по обращению и какие действия должен принять получатель финансовой услуги (если они необходимы). Если ответственное лицо полагает, что обращение не может быть удовлетворено, и имеются полномочия для принятия соответствующего решения, то оно готовит мотивированный ответ с указаниями причин отказа.

4.2. В случае отсутствия ответа получателя финансовой услуги на запрос Кооператива, направленный в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, в течение срока, превышающего 14 (четырнадцать) дней, ответственное лицо вправе принять решение без учета доводов, в подтверждение которых информация и (или) документы не предоставлены.

4.3. В случае невозможности удовлетворить обращение, Кооперативу рекомендуется предложить лицу, направившему обращение, альтернативные способы урегулирования ситуации.

4.4. Ответ на обращение направляется получателю финансовой услуги способами, согласованными с получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги (в том числе: телефонная связь, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) иные способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации), с регистрацией ответа в Журнале, в котором должны содержаться следующие сведения по ответу на обращение:

- 1) дата регистрации и исходящий номер ответа на обращение;
- 2) входящий номер обращения, на который предоставляется ответ.

5. УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ОБРАЩЕНИЙ

5.1. Кооператив предоставляет в саморегулируемую организацию по требованию саморегулируемой организации, но не чаще чем 4 (четыре) раза в год, сведения о рассмотрении обращений получателей финансовых услуг в виде отчета, содержащего следующие данные:

- 1) количество поступивших обращений;
- 2) тематика обращений;
- 3) результат рассмотрения (удовлетворено, не удовлетворено, удовлетворено частично).

5.2. Кооператив использует обращения в целях анализа уровня качества обслуживания, а также иных нефинансовых показателей, данные о которых можно получить в ходе анализа обращений, и не реже чем 1 (один) раз в год производит обобщение и типизацию обращений и принимает необходимые меры в целях повышения качества обслуживания получателей финансовых услуг.

6. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВА ПОЛУЧАТЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ НА ДОСУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРА

6.1. При нарушении получателем финансовых услуг сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору займа Кооператив доводит до сведения получателя финансовой услуги способами, согласованными с ним при заключении договора об оказании финансовой услуги (в том числе: телефонная связь, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) иные способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации), претензию для разрешения спора в досудебном порядке.

6.2. В претензии, направляемой Кооперативом, должна быть указана следующая информация:

- 1) наименование Кооператива и сведения, достаточные для его идентификации;
- 2) размер и структура текущей задолженности получателя финансовых услуг на дату предъявления претензии;
- 3) способ (способы) оплаты задолженности;
- 4) последствия неисполнения получателем финансовых услуг своих обязательств до указанного в претензии срока;
- 5) способы внесудебного разрешения спора, в том числе возможность использования процедуры медиации для разрешения спора (при наличии в договоре займа медиативной оговорки).

6.3. Кооператив и получатель финансовых услуг при взаимном соглашении сторон вправе использовать способы внесудебного разрешения спора, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе посредством претензионного порядка, медиативных процедур и переговоров.

6.4. В случае если в срок, установленный претензией, требования, указанные в претензии, не были должным образом исполнены получателем финансовых услуг, Кооператив вправе обратиться в суд с соответствующим требованием.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Правлением Кооператива.

7.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Правлением Кооператива



УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов Кредитного
потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 3 от «26» Февраля 2020 г.

ПОЛОЖЕНИЕ О ЧЛЕНСТВЕ В КРЕДИТНОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КООПЕРАТИВЕ «СОЦЗАЙМ»

г. Пермь
2020 г.

Статья 1. Общие положения.

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ, "Базовым стандартом корпоративного управления кредитного потребительского кооператива" (утв. Банком России, Протокол N КФНП-44 от 14.12.2017), далее по тексту - Базовый стандарт.

Уставом Кредитного потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ» (в дальнейшем изложении «Кооператив») и определяет порядок приема в члены Кооператива.

2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим порядок членства в кооперативе.

Статья 2. Порядок приема в члены Кооператива.

2.1. Членами (пайщиками) Кооператива могут быть физические лица, достигшие возраста 16 (шестнадцати) лет, и юридические лица, принявшие на себя обязательства соблюдать Устав и иные документы Кооператива, оплатившие вступительный взнос и обязательный паевой взнос.

2.2. Физические и юридические лица, желающие стать членами (пайщиками) Кооператива, подают в Правление заявление в письменной форме о приеме в члены Кооператива.

2.3. Одновременно с подачей заявления лица, желающие стать членами (пайщиками) Кооператива знакомятся с Уставом и внутренними нормативными документами Кооператив, после чего дают своё согласие их выполнять.

2.4. В заявлении физического лица должны быть указаны следующие сведения:

- Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания и адрес фактического проживания; почтовый адрес;
- контактные данные (телефон, электронная почта);
- Паспортные данные, а именно серия, номер, кем и когда выдан паспорт.

2.5. В заявлении юридического лица должны быть указаны следующие сведения:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование с указанием организационно-правовой формы;
- Сведения о государственной регистрации: основной государственный регистрационный номер, дату внесения записи в Единый государственный реестр юридически лиц;
- адрес государственной регистрации и адрес фактического места нахождения, почтовый адрес;
- Идентификационный номер налогоплательщика.

2.6. Обязательный паевой взнос и вступительный взнос уплачивается в течение 5 (пяти) календарных дней после принятия Правлением Кооператива решения о приеме лица в члены Кооператива. В случае неуплаты обязательного паевого взноса и вступительного взноса в установленные сроки Правление Кооператива принимает решение об отмене своего решения о приеме лица в члены Кооператива.

2.7. Членство в Кооперативе возникает на основании решения Правления кооператива со дня внесения соответствующей записи в реестр членов Кооператива. Такая запись в реестр членов кооператива вносится после уплаты вступительного взноса и обязательного паевого взноса.

2.8. Гражданину и юридическому лицу, подавшему заявление о приеме в Кооператив, может быть отказано в приеме в члены Кооператива без объяснения причин.

2.9. Члену Кооператива выдается документ, подтверждающий его членство в Кооперативе. Данный документ содержит следующие сведения:

- Наименование и место нахождения Кооператива, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации Кооператива;
- фамилию, имя, отчество члена Кооператива - для физического лица или наименование, место нахождения, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика - члена Кооператива - для юридического лица;
- почтовый адрес, номер телефона члена Кооператива, дату его вступления в Кооператив, сумму обязательного паевого взноса и дату его внесения, регистрационный номер записи в реестре членов Кооператива (пайщиков), дату выдачи документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе.

- иные сведения, предусмотренные федеральными законами и уставом кредитного кооператива.
- 2.9.4. В случае смерти члена кооператива, лица (наследники), унаследовавшие его пай, личные сбережения, иные возвратные взносы принимаются в члены кооператива на общих основаниях.
- 2.10. Кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе принципа общности - объединения физических и (или) юридических лиц по территориальному принципу.
- 2.11. Кредитный кооператив проверяет соответствие лица, подавшего заявление на вступление в члены кредитного кооператива (пайщики), принципу общности до принятия решения о его принятии в члены кредитного кооператива (пайщики).
- 2.12. Принятие в кредитный кооператив лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных уставом кредитного кооператива, при соблюдении требований, установленных в Базовом стандарте.
- 2.13. Кредитный кооператив обеспечивает хранение документов (копий документов), подтверждающих соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) критерию общности, в течение всего периода членства члена кредитного кооператива (пайщика) в кредитном кооперативе.
- 2.14. Соответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности, определенному уставом кредитного кооператива, в течение всего периода членства в кредитном кооперативе является обязательным с учетом положений Базового стандарта.
- 2.15. Превышение кредитным кооперативом ограничений, определенных Базового стандарта, допускается в следующих случаях:
- 2.15.1. Если несоответствие члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива явилось следствием наступления события, произошедшим с ним после приема в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 2.15.2. Если член кредитного кооператива (пайщик) является наследником умершего физического лица, являвшегося на момент смерти членом кредитного кооператива (пайщиком);
- 2.15.3. Если член кредитного кооператива (пайщик) является универсальным правопреемником юридического лица, являвшегося на момент реорганизации членом кредитного кооператива (пайщиком).
- 2.16. Кредитный кооператив вправе осуществлять свою деятельность одновременно на основании территориального и профессионального, либо территориального и социального принципа общности, при условии соблюдения требований Базового стандарта, определенного для каждого принципа общности.

Статья 3. Ведение реестра членов Кооператива.

3.1. Кооператив обязан вести реестр членов КПК, содержащий следующие сведения:

- 1) регистрационный номер записи в реестре членов Кооператива;
- 2) фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) члена Кооператива – для физического лица, наименование, местонахождение члена Кооператива – для юридического лица;
- 3) паспортные данные или данные иного удостоверяющего личность члена Кооператива документа для физического лица, а также государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика – для физического лица – индивидуального предпринимателя; регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, дату записи о создании в Едином государственном реестре юридических лиц, идентификационный номер налогоплательщика - для юридического лица;

- 4) почтовый адрес, номер телефона члена Кооператива;
- 5) дату вступления в Кооператив и дату прекращения членства в Кооперативе.

3.2. При прекращении членства в Кооперативе в реестр членов кооператива вносится соответствующая запись.

3.2. Кредитный кооператив включает информацию о соответствии члена кредитного кооператива (пайщика) принципу общности кредитного кооператива в реестр членов кредитного кооператива (пайщиков) в порядке, предусмотренном уставом и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

Статья 4. Права и обязанности членов кооператива.

4.1. Член Кооператива (пайщик) имеет право:

4.1.1. Получать займы, на условиях, предусмотренных положением о порядке предоставления займов членам Кооператива, пользоваться иными услугами, предоставляемыми Кооперативом.

4.1.2. Вносить в паевой фонд Кооператива добровольные паевые взносы.

4.1.3. Передавать денежные средства Кооперативу на основании договора займа, договора передачи личных сбережений и получать компенсацию за использование своих личных сбережений.

4.1.4. Участвовать в управлении Кооперативом, в том числе в работе Общего собрания членов Кооператива:

-инициировать созыв Общего собрания членов Кооператива в порядке, определенном статьей 18 Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

-участвовать в обсуждении повестки дня и вносить предложения по повестке дня Общего собрания членов Кооператива;

-голосовать по всем вопросам, вынесенным на Общее собрание членов Кооператива, с правом одного голоса;

-избирать и быть избранным в органы Кооператива.

4.1.5. Получать информацию от органов Кооператива по вопросам его деятельности, в том числе знакомиться с протоколами Общего собрания членов Кооператива, годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью Кооператива, со сметой доходов и расходов на содержание Кооператива и с отчетом о ее исполнении.

4.1.6. Получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в Кооперативе в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

4.1.7. Осуществлять другие права члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренные Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными нормативными правовыми актами, Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

4.2. Член Кооператива (пайщик) обязан:

4.2.1. Соблюдать Устав Кооператива и выполнять решения органов Кооператива.

4.2.2. Вносить дополнительные взносы в течении трех месяцев после утверждения годового баланса Кооператива в случае необходимости покрытия убытков Кооператива в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации;

4.2.3. Солидарно с другими членами Кооператива (пайщиками) нести субсидиарную ответственность по обязательствам Кооператива в пределах невнесенной части дополнительного взноса.

4.2.4. Своевременно возвращать полученные от Кооператива займы, а при прекращении членства в Кооперативе досрочно возратить полученные от Кооператива займы в течение 5 (Пяти) дней со дня подачи заявления о выходе из Кооператива либо со дня принятия решения Правления Кооператива об исключении из пайщиков.

4.2.5. Строго соблюдать условия договоров заключенных между членом Кооператива и Кооперативом.

4.2.6. Не нарушать права других членов Кооператива.

4.2.7. Не наносить своими действиями (бездействием) ущерба имуществу Кооператива.

4.2.8. Не разглашать информацию о деятельности Кооператива, отнесенную к сведениям, составляющим производственную тайну.

4.2.9. Исполнять другие обязанности члена Кооператива (пайщика), предусмотренные Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», иными нормативными правовыми актами, настоящим Уставом Кооператива и внутренними нормативными документами Кооператива.

Статья 5. Прекращение членства в Кооперативе.

5.1. Членство в Кооперативе прекращается в случае:

1) Выхода из кредитного кооператива.
2) Исключения из членов Кооператива.
3) Смерти члена Кооператива (пайщика) - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке.

4) Прекращения Кооператива в результате его реорганизации.

5) Ликвидации Кооператива.

6) Прекращения Кооператива в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

7) прекращения юридического лица - члена Кооператива (пайщика) в связи с исключением его из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа в порядке, предусмотренном статьей 21.1 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей";

5.2. Порядок прекращения членства в кооперативе:

5.2.1. Член Кооператива имеет право в любой момент выйти из Кооператива, выполнив договорные обязательства перед Кооперативом. Заявление о выходе из Кооператива подается в письменной форме в Правление КПК. После подачи заявления Кооператив и член Кооператива, подавший заявление о выходе из Кооператива проводят взаимные расчеты по обязательствам. Выход из Кооператива оформляется путем внесения соответствующей записи в реестр членов Кооператива.

5.2.2. В случае неисполнения членом Кооператива обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива, Правление Кооператива вправе исключить его из числа членов Кооператива. Решение об исключении из числа членов Кооператива принимается на заседании Правления Кооператива, на основании чего вносится запись в реестр членов Кооператива. Решение об исключении может быть обжаловано в судебном порядке. Уведомление об этом решении направляется члену Кооператива по выбору Кооператива почтой по учтенному в реестре членов Кооператива адресу, Если по истечении 30-ти дней после направления такого уведомления члену Кооператива заинтересованность в сохранении членства в Кооперативе и достоверность своих идентификационных данных, учтенных в реестре членов Кооператива, им не подтверждены, Правление Кооператива принимает решение об исключении его из числа членов Кооператива...

5.2.3. В случае смерти члена кредитного кооператива (пайщика) - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке его наследнику, если он не является членом данного кредитного кооператива (пайщиком) и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма паенакопления (пая) умершего члена Кооператива (пайщика). Размер такого паенакопления (пая) определяется в порядке, Уставом Кооператива. В случае, если паенакопление (пай) умершего члена кредитного кооператива (пайщика) перешло к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены Кооператива, определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда. В случае, если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены Кооператива, КПК выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями доли паенакопления (пая) умершего члена Кооператива. В случае отсутствия наследников у умершего

члена Кооператива (пайщика) порядок наследования его паенакопления (пая) определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. В случае, если Кооператив имеет обязательства перед умершим членом Кооператива по договорам займа или иным договорам, наследование и выплата денежных средств по этим обязательствам осуществляются в порядке, предусмотренном ФЗ «О кредитной кооперации» для наследования и выплаты паенакопления (пая) умершего члена Кооператива.

5.2.4. При прекращении членства в Кооперативе, Пайщик - Заёмщик обязан досрочно возвратить полученные от Кооператива займы.

5.2.5. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пп. 1-2 п. 10.8. Устава, члену Кооператива выплачивается сумма его паенакопления (пая), включающая сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, возвращаются денежные средства, привлеченные от члена Кооператива (пайщика), и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кредитный кооператив осуществил привлечение денежных средств члена Кооператива. Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из членов Кооператива. Начисления на паевые взносы за период, прошедший с даты последнего начисления на паевые взносы до даты прекращения членства в КПК, выплачиваются члену Кооператива после утверждения Общим собранием членов Кооператива финансовой (бухгалтерской) отчетности за финансовый год в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами КПК. Указанные выплаты производятся при условии исполнения членом Кооператива своих обязательств перед КПК, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена Кооператива перед КПК обязательства Кооператива по выплате паенакопления (паевых взносов и начислений на паевые взносы) такому члену и иные обязательства Кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к члену Кооператива.

5.2.6. Лицо, исключенное из членов кооператива, вправе повторно вступить в КПК. Решение о повторном вступлении принимается Правлением КПК.

Статья 6. Заключительные положения.

- Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Общим Собранием членов Кооператива.



УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания членов Кредитного
потребительского кооператива «СОЦЗАЙМ»

Протокол № 3 от «26» Февраля 2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«СОЦЗАЙМ»**

г. Пермь
2020 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Цель и принципы управления рисками	3
3. Характерные риски, воспринимаемые кооперативом	4
4. Организационная структура управления рисками	9
5. Основные подходы к организации системы управления рисками в кооперативе	13
6. Правила и методы оценки рисков	14
7. Процедуры управления и методы реагирования на риск	22
8. Порядок и сроки представления отчетов об управлении рисками	30
9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях в целях управления не предусмотренных Положением рисками	30
10. Порядок фиксации решений Председателя правления и Правления по вопросам управления рисками и мероприятий, осуществленных в целях управления рисками	30
11. Принципы и порядок предоставления информации о состоянии системы, результатах осуществленных кооперативом мер и иных вопросов, связанных с управлением рисками	30
12. Порядок ведения реестра рисков	31
Приложение 1 Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков	32
Приложение 2 Алгоритм работы с проблемной задолженностью на досудебной стадии	35
Приложение 3 Протокол работы с проблемной задолженностью после заявления иска в суд	36
Приложение 4 Структура реестра рисков	38
Приложение 5 Состав функций, осуществляемых структурным подразделением или должностных обязанностей сотрудника, ответственного за управление рисками в кооперативе	39

1. Общие положения

1.1. Положение об управлении рисками КПК «СОЦЗАЙМ»¹ разработано в соответствии с п. 3.5.1 «Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018) в целях своевременной идентификации, анализа, оценки рисков, воспринимаемых кооперативом и регламентации процессов управления ими.

1.2. Положение разработано и применяется в системной взаимосвязи с Уставом и другими внутренними документами кооператива, как то:

- a) Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков кооператива;
- b) Положением о порядке предоставления займов пайщикам кооператива;
- c) Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ФРОМУ;
- d) Учетной политикой кооператива;
- e) Антикоррупционной политикой кооператива;

В систему управления рисками, в частности, включаются меры, предпринимаемые кооперативом в целях обеспечения непрерывности своей деятельности. Это позволяет интегрировать систему управления рисками в общую систему управления деятельностью кооператива.

2. Цель и принципы управления рисками

2.1. Общая цель системы управления рисками кооператива состоит в минимизации или нивелировании последствий воспринимаемых кооперативом рисков для обеспечения непрерывности его деятельности.

При этом управление рисками в кооперативе основано на принципе: «Лучше предупредить, чем исправлять». Поэтому меры профилактики рисков имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

2.2. Система управления рисками в кооперативе обеспечивает:

2.2.1. Выявление, оценку и контроль наиболее значимых и иных видов рисков, воспринимаемых кооперативом, развитие которых может причинить существенный ущерб кооперативу и его пайщикам.

2.2.2. Оценку достаточности располагаемых кооперативом ресурсов для предупреждения и минимизации актуальных и потенциальных рисков, связанных с осуществлением текущей и развитием планируемых направлений деятельности.

2.2.3. Планирования параметров социальной отдачи, финансовых результатов деятельности, достаточности паевого фонда и резервов сметного финансирования, возможности маневра привлеченными от пайщиков средствами для реагирования на возможные последствия наступления значимых и иных видов рисков.

2.3. Управление рисками в кооперативе осуществляется на основе следующих принципов:

a) **Непрерывность** – управление рисками осуществляется в кооперативе постоянно, с целью своевременного выявления рисков или контроля соблюдения установленных требований и (или) ограничений.

b) **Согласованность и взаимодействие** - управление рисками основано на скоординированном взаимодействии всех сотрудников² и лиц, избранных и (или) назначенных в органы управления кооператива, а при определенных обстоятельствах и пайщиков.

¹При дальнейшем изложении – «Положение»

² Здесь и далее по тексту под термином «сотрудник» понимаются как штатные сотрудники, так и индивидуальные предприниматели, привлекаемые к обеспечению деятельности кооператива.

с) **Ответственность и полномочия** – работники и лица, избранные и (или) назначенные в органы управления кооператива, несут ответственность за надлежащую организацию и исполнение процедур управления рисками в рамках своих полномочий, установленных уставом, внутренними нормативными, иными внутренними документами и регламентами кооператива.

д) **Пропорциональность** - соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых кооперативом операций.

На основе принципа пропорциональности осуществляется **риск ориентированный подход** к управлению рисками, при котором выбор интенсивности методов контроля и профилактики рисков определяется прогнозируемой вероятностью наступления и размером ущерба вследствие неконтролируемого развития того или иного риска.

е) **Совершенствование деятельности** – управление рисками способствует повышению эффективности деятельности кооператива, оптимизации его функционально-организационной структуры, что обеспечивает достижение социальных и экономических целей деятельности кооператива. Сами применяемые кооперативом процедуры управления рисками непрерывно совершенствуются, адаптируясь к изменениям внутренней и внешней среды.

ф) **Осведомленность** - своевременное доведение работниками информации о рисках, возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей до органов управления кооператива.

г) **Эффективность и целесообразность** - принятие решений о реагировании на риски, воспринимаемые кооперативом, осуществляется исходя из уровня рисков и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия таких мер.

h) **Повышение квалификации и мотивация** - кооператив регулярно обучает работников современным стандартам и практикам управления рисками, мотивирует их действенное участие в процессах управления рисками.

3. Характерные риски, воспринимаемые кооперативом

3.1. Организуя финансовую взаимопомощь пайщиков кооператив, как финансовый институт, идентифицирует следующие виды рисков:

а) **Стратегический риск** - риск не достижения кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кооператива или несвоевременного принятия таких решений.

Кооператив как некоммерческая организация, подчиняет свою деятельность достижению социально значимой цели повышения благосостояния своих пайщиков. Поэтому угроза возникновения стратегического риска происходит от риска несостоятельности осуществляемых кооперативом программ и продуктов.

б) Частным проявлением стратегического риска является **риск неблагоприятного изменения результатов деятельности** вследствие принятия ошибочных решений, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кооператива, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов кооператива учитывать изменения внешних факторов;

Ответственным за достижение кооперативом целей своей деятельности является Председатель правления. Как определено п.4 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица», «Добросовестность и разумность при исполнении возложенных на директора обязанностей заключаются в принятии им необходимых и достаточных мер **для достижения целей деятельности, ради которых создано юридическое лицо**, в том числе в надлежащем исполнении публично-правовых обязанностей, возлагаемых на юридическое лицо действующим законодательством».

Председатель правления обязан действовать в интересах кооператива добросовестно и

разумно³, поэтому он несет самостоятельную ответственность за негативные последствия, связанные с наступлением стратегического риска. Такую ответственность с ним солидарно разделяют члены правления в случае, если стратегический риск наступил вследствие принятого правлением решения (серии решений).

Для предупреждения и минимизации стратегического риска, Председатель правления:

- Контролирует разработку и корректировку кредитных и сберегательных программ и продуктов;
- Оценивает располагаемые кооперативом и прогнозируемые ресурсы их осуществления;
- Выносит на согласование Правлением для последующего утверждения общим собранием проекты Положений «О порядке предоставления займов пайщикам кооператива» и «О порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков кооператива», изменения и дополнения к ним, корректирующие условия сберегательных программ и продуктов;
- В рамках делегированных полномочий совместно с правлением изменяет условия участия в организуемых кооперативом программах и условия кредитных и сберегательных продуктов, ограничивает развитие программ и продуктов, несущих стратегический риск.

с) **Репутационный риск** – риск ущерба деловой репутации кооператива, вследствие негативного восприятия его деятельности обществом. Этот вид риска является прямым следствием наступления стратегического риска, когда не достижение кооперативом объявленных целей своей деятельности приводит к разочарованию пайщиков и причинению им материального и (или) морального ущерба.

Репутационный риск наступает вследствие осуществления кооперативом недобросовестных практик, отказа или несвоевременного исполнения обязательств перед пайщиками и третьими лицами и влечет усиление стратегических рисков. Кооператив, на основании ст. 152 ГК РФ «вправе требовать по суду опровержения порочащих его ... деловую репутацию сведений». Но, как указано в п. 7 Постановления Пленума ВС РФ от 24.02.2005 № 3 «О судебной практике по делам о защите чести и достоинства граждан, а также деловой репутации граждан и юридических лиц», существенным обстоятельством при этом, является несоответствие таких сведений действительности.

Поэтому, в целях предупреждения репутационных рисков, осуществляемые кооперативом политики соотносятся с законодательно установленными режимами, обычаями делового и социального взаимодействия с пайщиками.

В частности, в целях профилактики репутационного риска анализируются поступающие в кооператив обращения пайщиков, выявляются и устраняются причины, вызывающие их недовольство и озабоченность. В этой связи, самостоятельным фактором репутационного риска может быть определен сберегательный риск.

d) **Сберегательный риск** – риск не исполнения или несвоевременного исполнения обязательств по привлеченным от пайщиков средствам. Предупреждение такого риска основано на соотношении ставки привлечения денежных средств с индексом доходности портфеля займов, разрешающем обслуживать обязательства и финансировать операционные расходы.

Регулирование сберегательных рисков основано на политике бюджетирования, применяемой в целях управления операционным риском. В частности, угроза возникновения сберегательного риска предупреждается соблюдением финансового норматива ФН2, ограничивающего предельную долю средств, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков, а также нормативами ФН1 и ФН4, устанавливающим требования к размеру резерва и паевого фонда по отношению к сберегательному риску.

Сберегательный риск связан с риском ликвидности и определяет его существенный фактор. В части, соблюдения предельной ставки дохода за использование личных сбережений, установленной п.3.8.1. «Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 N

³ П.3, ст. 53 ГК РФ

КФНП-26) и внутренним стандартом СРО, сберегательный риск создает самостоятельный компонент правового риска.

е) **Операционный риск** – риск негативных последствий для кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности осуществляемых им процессов и его организационной структуры, действий (бездействия) работников, сбоев в работе или недостаточной функциональности АйТи-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кооператива.

Указанные компоненты, вызывающие угрозу возникновения операционного риска, нивелируются или предупреждаются применением следующих требований, установленных нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО и внутренними документами кооператива:

- Оценка эффективности осуществляемых кооперативом процессов осуществляется ежедневно в режиме текущего управленческого контроля, в т.ч. контроля соблюдения числовых значений финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России № 3916-У.

- Издержки нерациональной организационной структуры, выраженные, в частности, в развитой территориальной сети, затрудняющей процессы текущего управления и контроля, в т.ч. и взаимодействия с пайщиками, предупреждаются соблюдением ограничения территориальной общности, установленного п. 3.13.1. «Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива» (утв. Банком России, Протокол N КФНП-44 от 14.12.2017).

- Источники операционного риска, связанные с низкой квалификацией персонала, нивелируются регулярным обучением сотрудников в порядке, установленном ст. 12 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» (утв. Банком России 14.12.2017), «Положением об обучении сотрудников кооператива», «Программой обучения сотрудников в сфере ПОД/ФТ», предусмотренной ПВК по ПОД/ФТ, а также осуществляемой в кооперативе практикой наставничества и консультаций в целях повышения квалификации сотрудников.

- Сопоставление расходов с поступлениями, контроль допустимого уровня превышения расходов над доходами и определения источников покрытия возможного дефицита обеспечивается проводимой кооперативом политикой бюджетирования, а также ежеквартальным мониторингом отчетных показателей.

- Риски сбоев в работе и недостаточной эффективности информационных систем нивелируются мерами обеспечения непрерывности деятельности, предпринимаемыми кооперативом в соответствии с п. 2.8 «Методические рекомендации по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций» (утв. Банком России 18.08.2016 N 28-МР)».

Угрозу возникновения операционного риска содержит конфликт интересов при осуществлении кооперативом сделок с заинтересованными лицами. Такая угроза предупреждается режимом одобрения Правлением сделок с заинтересованностью, установленным п.2, ч.3, ст. 16 Закона № 190-ФЗ, а также мерами предупреждения конфликта интересов, предусмотренными «Антикоррупционной политикой кооператива».

ф) **Правовой риск** - риск не подтверждения судом требований кооператива к пайщикам и иным контрагентам и напротив – судебное понуждение кооператива исполнить такие требования.

В частности, правовой риск возникает при включении во внутренние документы и договора, оформляющие взаимоотношения кооператива с пайщиками, не соответствующих законодательству требований, ущемляющих права пайщиков.

Правовой риск является одной из составляющих операционного риска и может создать угрозу возникновения репутационного риска. Его предупреждение и минимизация связанных с таким риском угроз обеспечиваются соблюдением кооперативом прямого и смежного

законодательства, нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов СРО, детализирующих отдельные законодательно установленные требования и процедуры. Снижению правового риска способствуют методические рекомендации СРО, определяющие правила осуществления деятельности, основанные на анализе законодательства и правоприменительной судебной практики.

г) **Комплаенс (регуляторный) риск** - риск возникновения у кооператива убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, в т. ч. в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Убытки, продуцирующие комплаенс (регуляторный) риск возникают как результат совершения неправомерных действий, а также, в частности, в связи с несоблюдением кооперативом нормативных требований, образующих состав административных правонарушений, предусмотренных КоАП РФ при реализации Банком России права, предусмотренного п.7, ч.3, ст. 5 Закона № 190-ФЗ.

h) **Кредитный риск** – риск неисполнения пайщиком обязательств по полученным займам или неблагоприятного изменения стоимости обслуживаемого кооперативом портфеля займов.

Обстоятельства кредитного риска связаны с ухудшением способности пайщиков исполнять обязательства по полученным займам, и как следствие возрастанием просрочек в погашении займов, угрозы их невозврата, ростом расходов кооператива на формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России № 3322-У и судебных расходов, связанных с взысканием просроченной задолженности. В частности, угроза возникновения кредитного риска предупреждается соблюдением финансового норматива ФНЗ, ограничивающего предельную долю заемных средств, обслуживаемых одним или группой аффилированных заемщиков.

Кредитный риск обуславливает угрозы возникновения операционного риска и риска ликвидности.

i) **Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения кооператива вследствие изменения рыночного уровня процентных ставок. Процентный риск является частным компонентом как сберегательного, так и кредитного рисков.

По отношению к кредитному риску, процентный риск может возникнуть в результате регулирования предельного уровня ПСЗ по предоставляемым кооперативом потребительским займам, при сохранении высокого уровня обслуживаемых кооперативом обязательств по ранее заключенным договорам передачи личных сбережений. Процентный риск в кредитной политике может также возникнуть на фоне общего снижения кредитных ставок, в результате чего упадет спрос на предоставляемые кооперативом займы и он столкнется со сложностями в размещении привлеченных от пайщиков средств.

Процентный риск в проводимой кооперативом сберегательной политике обусловлен сокращением ресурсов на обслуживание привлеченных сбережений в связи с уменьшением доходности от оборота портфеля займов, а также с оттоком пайщиков – сберегателей в другой финансовый институт, предлагающий более высокие ставки доходности.

j) **Риск инсайдеров** – риск неправомерного использования конфиденциальной корпоративной информации лицами, избранными или назначенными в органы кооператива. Профилактика разновидности этого риска – кредитного риска инсайдеров, обеспечивается режимом предоставления займов, лицам, избранным или назначенным в органы кооператива по согласию с контрольно-ревизионным органом, как это установлено ч.7, ст. 23 Закона № 190-ФЗ.

к) **Рыночный риск** – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка. Кооператив мало подвержен этому риску, поскольку не действует на открытом рынке, а организует операции финансовой взаимопомощи в замкнутом сообществе своих пайщиков. Стоимость требований и обязательств кооператива номинируется в рублях и определяется условиями договоров,

заключаемых с пайщиками.

Угроза рыночного риска возрастает в случаях, если кооператив применяет переменные ставки требований и обязательств или их индексацию с использованием рыночных или курсовых индикаторов, либо в ситуации экономического кризиса, провоцирующей панические настроения пайщиков.

1) **Риск ликвидности** – риск неспособности кооператива своевременно исполнить обслуживаемые финансовые обязательства или своевременно реализовать свои активы. Угроза возникновения риска ликвидности предупреждается соблюдением финансовых нормативов ФН 7 и ФН8.

С наступлением риска ликвидности увеличивается вероятность **риска утраты платежеспособности** кооператива.

м) **Риск утраты платежеспособности** характеризуется следующими факторами, дающими основания для применения мер по предупреждению банкротства, установленными п.1, ст. 183.2 и п.1, ст. 189 2 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

- Неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований пайщиков и иных кредиторов по денежным обязательствам. Под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований пайщиков о возврате переданных ими кооперативу личных сбережений (займов) после истечения срока действия соответствующих договоров или установленного срока исполнения требования о досрочном возврате привлеченных кооперативом средств.

- Неисполнение кооперативом обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения.

- Недостаточность денежных средств для своевременного исполнения кооперативом денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

- Неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных ч.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, в течение двенадцати месяцев с даты направления СРО предписания об устранении такого нарушения⁴. Если после вынесения такого предписания кооператив продолжит не соблюдать тот же или иной финансовый норматив, такое нарушение будет считаться неоднократным. «Неустранение ранее выявленного нарушения не образует неоднократности независимо от длительности такого неустранения»⁵.

3.2. По своему профилю и угрозам воздействия на осуществляемые процессы, воспринимаемые кооперативом риски подразделяются на финансовые и нефинансовые.

3.2.1. К категории финансовых рисков относятся: сберегательный риск, операционный риск, кредитный риск, процентный риск, риск инсайдеров, рыночный риск, риск ликвидности, риск утраты платежеспособности.

3.2.2. Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, комплаенс (регуляторный) риск.

Приведенное профилирование рисков достаточно условно, поскольку угрозы возникновения и последствия наступления финансовых и нефинансовых рисков взаимообусловлены и каждый из частных рисков участвует в формировании обобщающего стратегического риска, создающего угрозу существованию кооператива как финансового и социального института.

3.3. Описанные виды рисков могут идентифицироваться как в процессе осуществления

⁴ Как разъяснено письмом ГУРМ и МФД Банка России от 9.03.2017 г. № 56-2-3/400, датой выявления нарушения финансовых нормативов является дата выставления требования СРО об устранении такого нарушения. Неустранение ранее выявленного нарушения не образует неоднократности независимо от длительности такого неустранения.

⁵ П. 27 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2016 N 64 "О некоторых вопросах, возникающих при рассмотрении судами дел, связанных с приостановлением деятельности или ликвидацией некоммерческих организаций, а также запретом деятельности общественных или религиозных объединений, не являющихся юридическими лицами"

кооперативом текущей деятельности (актуальные риски), так и прогнозироваться в связи с развитием планируемых направлений деятельности кооператива (потенциальные риски).

3.4. В процессе осуществления деятельности кооператив может выявлять иные риски и управлять ими.

4. Организационная структура управления рисками

4.1. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается в рамках сложившейся организационной структуры силами предусмотренных уставом и внутренними документами органов и сотрудников, совмещающих функции по управлению рисками со своими основными функциональными обязанностями.

В силу умеренного размера обслуживаемых кооперативом активов и локализации осуществляемых им программ в пределах г. Пермь Пермского края, Краснокамского городского округа Пермского края, Пермского муниципального района Пермского края, отдельное структурное подразделение, или сотрудник, ответственное за управления рисками, в кооперативе не создается. Так же в кооперативе не назначается сотрудник, ответственный за управление рисками.

4.2. Система управления рисками в кооперативе обеспечивается следующими ее субъектами:

4.2.1. **Общее собрание пайщиков** оценивает эффективность организованной в кооперативе системы управления рисками, наличие и влияние стратегического риска на достижение кооперативом целей своей деятельности, последствия развития рисков, лиц, виновных в причинении кооперативу убытков в результате наступления рисков, порядок возмещения таких убытков, порядок привлечения к ответственности лиц, в результате действий (бездействия) которых кооператив понес убытки.

Общее собрание пайщиков:

а) Утверждает внутренние нормативные документы, включающие, в т.ч. и положения, регламентирующие вопросы управления рисками.

б) Утверждает смету доходов и расходов, определяющую ресурсы осуществления деятельности кооператива, предупреждающие возникновение значимых для кооператива рисков, а при их наступлении – нивелирующие или минимизирующие негативные последствия таких рисков. Для этого в структуре сметы, наряду с источниками финансирования регулярных расходов, предусматривается формирование сметных резервов.

Рассматривает информацию правления о характере воспринимаемых кооперативом рисков, угрозах возникновения потенциальных рисков и состоянии системы управления рисками.

4.2.2. **Контрольно ревизионный орган** сочетает функции:

- Общего контроля эффективности системы управления рисками, оценивая достигнутые кооперативом показатели финансово-хозяйственной деятельности и предпринятые в связи с этим меры профилактики или преодоления финансовых и нефинансовых рисков.

- Комплаенс - контроля, анализируя применяемую кооперативом документацию и процедуры во взаимоотношениях с пайщиками и иными контрагентами;

- Контроля риска инсайдеров, одобряя решения о предоставлении займа лицам, избранным в органы кооператива.

В случае если Правление не исполняет свои функции и это создает угрозу наступления стратегического риска, контрольно ревизионный орган созывает общее собрание пайщиков.

4.2.3. **Правление** контролирует текущую деятельность по управлению рисками и, при необходимости, принимает стратегические меры по нейтрализации или минимизации угроз, связанных с наступлением того или иного риска. К непосредственной компетенции правления относится текущий контроль и поддержание приемлемого уровня операционного риска, а также рассмотрение и утверждение отчетов председателя правления об управлении рисками.

Одобрив сделки с участием заинтересованных лиц, Правление минимизирует операционный риск, возникающий из возможного конфликта интересов кооператива и заинтересованных лиц.

Осуществляя общее руководство системы управления рисками, правление:

- Рассматривает и утверждает Положение об управлении рисками в кооперативе, определяющее стратегию управления рисками и порядок управления наиболее значимыми для кооператива рисками.

- Утверждает форму реестра рисков и порядок ее заполнения.

- По предложению Председателя правления устанавливает допустимые уровни потерь (лимиты) по всем выявленным рискам, которые могут быть покрыты располагаемыми кооперативом ресурсами.

- При необходимости стресс тестирования по отдельным видам рисков – определяет процедуры такого тестирования.

- Рассматривает и утверждает отчеты Председателя правления о результатах мероприятий, проведенных в целях управления рисками.

- Доводит до общего собрания информацию о состоянии системы управления рисками в кооперативе.

- Содействует развитию риск-культуры в кооперативе.

По мере возникновения необходимости, но не реже одного раза в год Правление по представлению Председателя правления рассматривает вопрос о пересмотре состава и оценке наиболее значимых рисков и необходимости внесения соответствующих изменений в Положение об управлении рисками в кооперативе и иными документами, принимаемыми в целях управления рисками.

4.2.4. **Председатель правления** непрерывно оценивает все воспринимаемые кооперативом риски и принимает в рамках своей компетенции меры по их предупреждению и нейтрализации.

Обеспечивая эту функцию, Председатель правления:

- Обеспечивает исполнение решения Общего собрания и Правления в области управления рисками.

- Распределяет полномочия, руководит деятельностью и обеспечивает необходимыми ресурсами структурные подразделения и сотрудников кооператива, участвующих в процессах управления рисками.

- Организует обучение работников кооператива по вопросам управления рисками.

- Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками. Обеспечивает взаимодействие, обмен данными и работу с отчетами об управлении рисками.

- Обеспечивает ведение реестра рисков.

- Осуществляет мониторинг рисков. Ежемесячно контролирует объемы значимых рисков, ресурсные возможности кооператива для их покрытия и принимает меры реагирования на изменяющиеся обстоятельства и условия в целях минимизации воспринимаемых кооперативом рисков.

- Ежегодно, не позднее 30 января следующего года, составляет и представляет Правлению отчеты о состоянии системы управления рисками.

- Организует своевременное рассмотрение обращений пайщиков и, в случае подтверждения изложенных в них доводов, устраняет элементы негативной практики взаимодействия с пайщиками, принимает меры к сотрудникам, виновным в применении таких практик, способствуя предупреждению репутационного риска.

- Принимает решения о привлечении личных сбережений пайщиков, поддерживая приемлемый уровень сберегательного риска.

- Анализирует на предмет соответствия законодательству документы, оформляющие отношения с пайщиками и иными контрагентами, предупреждая угрозу возникновения правовых рисков при судебном разрешении споров.

- Обеспечивает соблюдение кооперативом требований законодательства, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, предупреждая возможные коплайенс (регуляторные) риски.

- Анализирует изменения текущей конъюнктуры на финансовом рынке и предлагает правлению внести коррективы в условия кредитных, сберегательных и ссудо-сберегательных программ и продуктов в качестве меры реагирования на рыночный риск.

- Контролирует соблюдение финансовых нормативов ФН7, ФН8 и индикаторов внутренней управленческой отчетности, позволяющих оценить наличие у кооператива ресурсов для обслуживания обязательств по привлеченным от пайщиков средствам, предупреждая риск потери ликвидности

- В течение пятнадцати дней, с даты возникновения обстоятельств, дающих основания для применения мер по предупреждению банкротства кооператива, предусмотренных п.1, ст. 183.2 и п.1, ст. 189 2 Закона № 127-ФЗ, разрабатывает и направляет в СРО план восстановления платежеспособности кооператива и обеспечивает его реализацию, нивелируя риск утраты платежеспособности.

- Контролирует информационную безопасность, уровень защиты информации АйТи - систем.

- Ежегодно представляет Правлению отчет о состоянии системы и мерах, предпринятых в целях управления рисками.

4.2.5. Комитет по займам (при его наличии), принимая решения о предоставлении займов, основанное на оценке мотивации, благонадежности и платежеспособности, способствует минимизации кредитных рисков, а в случае его наступления, разрабатывает взаимоприемлемые условия реструктуризации проблемной задолженности, снижая уровень операционного риска, связанного с ростом расходов на резервирование и судебное взыскание просроченной задолженности.

4.2.6. Главный бухгалтер (бухгалтерия) – учитывает поступления и расходы, формирует показатели бухгалтерского и управленческого учета, контролирует отклонение этих показателей от нормируемых значений или принятых в кооперативе внутренних индикаторов, и, при выявлении потенциальных угроз возникновения финансовых рисков, сообщает Председателю правления о выявленных угрозах возникновения финансовых рисков или об отсутствии таких угроз.

4.2.7. Ответственный сотрудник – лицо, обеспечивающее соблюдение в кооперативе законодательство по ПОД/ФТ, предупреждает, выявляет и пресекает специфические риски использования пайщиками возможностей кооператива в целях ПОД/ФТ и иной противоправной деятельности, ограничивая связанные с ними кредитный, сберегательный, операционный, репутационный и стратегический риски.

4.2.8. Специалист по информационным системам (IT – менеджер, специалист) – организует и обслуживает защиту располагаемой кооперативом информации, IT-процессов и систем. Таким образом, предупреждается угроза возникновения одного из компонентов операционного риска, связанная с утратой информации, угрозами несанкционированного доступа и иного неправомерного использования информации.

4.2.9. Юрист (сотрудники юридического подразделения) – проводят текущую экспертизу используемых кооперативом документов, контролируют соответствие деятельности кооператива законодательно и нормативно установленным режимам и процедурным требованиям, представляют и защищают интересы кооператива в надзорных и судебных органах, управляя правовыми и комплаенс (регуляторными) рисками.

4.2.10. Сотрудники кооператива, непосредственно взаимодействующие с пайщиками, составляют заключения по заявкам на предоставление займов, взаимодействуют с пайщиками – заемщиками в течение кредитного периода, выявляют просрочки в погашении, соблюдают протокол работы с проблемной задолженностью, обеспечивая управление кредитными рисками на «фронтальном уровне». Взаимодействуя с пайщиками, доверившими кооперативу свои личные сбережения, сотрудники разъясняют им условия размещения и досрочного изъятия сбережений,

дают необходимые пояснения о финансовом положении кооператива, купируя возможные тревоги и озабоченности пайщиков в связи с внешними финансовыми рисками.

Во взаимодействии с пайщиками сотрудники следуют принятым в кооперативе правилам корпоративного поведения и нормам профессиональной этики, предупреждая, таким образом, угрозу наступления репутационного риска.

В кооперативе не создается структурное подразделение, специализирующееся на анализе текущего положения кооператива и результатов его деятельности. Все сотрудники в соответствии с профилем их деятельности и приданной компетенцией участвуют в такой аналитической работе. В целях настоящего Положения, эти сотрудники далее определяются как «сотрудники аналитического блока».

4.3. Кооператив обеспечивает все органы, структурные подразделения и сотрудников, вовлеченных в систему управления рисками, необходимыми ресурсами и информацией.

Материальное вознаграждение или, напротив, ограничение доходов сотрудников применяются как методы стимулирования в зависимости от достигнутой эффективности предпринятых мер и действий. Система вознаграждения, как метод, предупреждающий возникновение конфликта интересов в кооперативе не применяется.

4.4. Структурные подразделения и сотрудники кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными и иными внутренними документами кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между структурными подразделениями и сотрудниками кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

Структурные подразделения и сотрудники, вовлеченные в процессы управления рисками незамедлительно, не позднее одного рабочего дня, информируют Председателя правления о выявленных ими рисках. Дальнейшее управление рисками осуществляется структурным подразделением и (или) работником под руководством председателя правления в соответствии с процедурами, установленными в разделе 7 для каждой разновидности рисков.

4.5. Информационное взаимодействие между структурными подразделениями, сотрудниками и председателем правления осуществляется способами, обеспечивающими оперативность передачи информации, в т.ч. устно, путем направления сообщений по электронной почте, составления докладных записок и пр. Решения и распоряжения председателя правления по вопросам управления рисками документируются.

Информационное взаимодействие между органами кооператива (Председателем правления, правлением, общим собранием, контрольно-ревизионным органом) осуществляется путем направления электронных и письменных сообщений, докладных записок.

4.6. Вовлечение в систему управления рисками всех лиц, избранных или назначенных в органы кооператива, а в определенных случаях и пайщиков позволяет организовать систему управления рисками на основе трех линий защиты:

а) Первая линия защиты обеспечивается каждым работником и (или) структурным подразделением, взаимодействующим с источником возникновения того или иного риска. В определенных случаях в первой линии защиты могут участвовать и пайщики, предоставляющие информацию о вероятности возникновения рисков (например, в связи с участием в кооперативе отдельных пайщиков, характеризующихся неблагоприятной социальной репутацией, применяемыми кооперативом практиками, ущемляющими права пайщиков и т.д.). На первой линии защиты осуществляется идентификация рисков.

б) **Вторая линия защиты** обеспечивается органами управления и (или) органами внутреннего контроля⁶, осуществляющими, в т.ч., следующие функции:

- Функции **контроля за управлением рисками** (Председатель правления, правление, контрольно ревизионный орган);

- Функции **комплаенс – контроля** – контроля соблюдения кооперативом требований законодательства и нормативно-правовых актов, нормативных документов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов СРО и иных внутренних документов СРО, иных правил профессиональной деятельности, в т.ч. определяемых внутренними нормативными документами и регламентами кооператива (Председатель правления, Правление, Главный бухгалтер, ответственный сотрудник, комитет по займам, контрольно-ревизионный орган).

- Функции информационно безопасности и АИТи- процессов – (АИТи специалист или структурное подразделение, ответственное за организацию и функционирование информационных систем).

На второй линии защиты производится оценка рисков, анализируются источники их возникновения, определяются и применяются меры реагирования на риск.

с) **Третья линия защиты** – внутренний аудит, в рамках которого осуществляется мониторинг и оценка системы внутреннего контроля кооператива. Правление осуществляет такой мониторинг и оценку постоянно, а контрольно – ревизионный орган – эпизодически, по мере возникновения необходимости, но не менее одного раза в год для подготовки заключения общему собранию.

На третьем уровне систематизируются испытываемые и потенциально угрожаемые кооперативу риски, анализируются их источники возникновения и определяются меры профилактики или минимизации таких рисков. При невозможности применения таких мер, кооператив оценивает возможные последствия наступления рисков и определяет собственные ресурсы или возможности их привлечения из сторонних источников, для компенсации их последствий.

5. Основные подходы к организации системы управления рисками в кооперативе

5.1. Система управления рисками в кооперативе строится на комплексной реализации следующих основных подходов:

а) Идентификация и оценка значимых для кооператива рисков, разработка методов и процедур управления ими, что позволяет выявлять фактические и потенциальные риски, присущие деятельности кооператива.

б) Ранжирование рисков по уровням – «приемлемый (регулярный)», «высокий (предельно допустимый)» для определения значимых для кооператива рисков.

с) Текущий мониторинг рисков с целью раннего выявления отклонений от их приемлемого уровня или вероятности таких отклонений. В процессе мониторинга агрегируются регулярные и эпизодически возникающие риски, определяется их совокупный объем, интенсивность возникновения и оцениваются возможные последствия их наступления.

д) Определение планового уровня располагаемых кооперативом ресурсов для предупреждения, нейтрализации или минимизации значимых для кооператива рисков, распределение ресурсов по видам рисков. По этим показателям контролируется соблюдение допустимых уровней испытываемых кооперативом рисков.

е) Контроль соблюдения финансовых нормативов, установленных ч.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ и оценка состояния кооператива по индикаторам внутренней управленческой отчетности.

ф) Контроль эффективности мероприятий по управлению рисками, систематизация результатов таких мероприятий, в качестве основы для стратегического планирования, последующего развития кооператива, исходя из вероятных рисков и располагаемых ресурсов

⁶ Если в кооперативе сформированы специальные органы внутреннего контроля;

управления ими.

g) Отчетность о результатах мероприятий, проведенных в целях управления рисками для последующего уточнения политики и комплекса мер по управлению рисками.

5.2. Кооператив устанавливает методологию определения значимых рисков, основанную на следующей системе показателей:

а) По осуществляемым кооперативом операциям финансовой взаимопомощи (например, риск не размещения в займы привлеченных кооперативом сбережений, риск невозврата кооперативом займов, выданных пайщикам с низким уровнем платежеспособности, риск отказа ПФР в перечислении средств материнского (семейного) капитала в погашение предоставленных кооперативом займов и т.д.).

б) В зависимости от сложности осуществляемых кооперативом операций (например, осуществление операций удаленными территориальными подразделениями, капиталоемкие операции, требующие государственной регистрации, дополнительных способов обеспечения исполнения обязательств и пр.).

в) В зависимости от объемов операций, осуществляемых в рамках отдельных программ и продуктов в связи с угрозой нарушения уровней диверсификации кредитного и (или) сберегательного портфелей.

д) В связи с превышением расходов над поступлениями (например, в связи с уменьшением предельного уровня ПСЗ, ростом просрочек и повышенными расходами на резервирование, в связи с развитием новых программ и продуктов (например, программы ипотечного кредитования).

Не реже одного раза в год кооператив пересматривает состав и проводит оценку значимых рисков.

6. Правила и методы оценки рисков

6.1. Кооператив оценивает каждый из рисков, идентифицированных в п. 3.1.

Из сравнительной оценки последствий наступления того или иного риска выделяются значимые для кооператива риски. Каждый значимый для кооператива риск оценивается исходя из уровня потерь, связанных с его наступлением. При этом финансовые риски соотносятся с вероятным уровнем имущественных потерь, а не финансовые – как с имущественными, так и нематериальными последствиями их наступления.

Поэтому для финансовых рисков более характерна количественная оценка их наступления, а для нефинансовых – смешанная, сочетающая качественные и количественные характеристики. Все воспринимаемые кооперативом риски взаимообусловлены, поэтому существенным фактором их оценки является анализ последствий, в т.ч. связанный с возникновением рисков последующего порядка или иного уровня. Обобщающий стратегический риск оценивается как результат наступления каждого из значимых для кооператива рисков или группы таких рисков.

6.2. **Сберегательный риск.** Риск не исполнения обязательств по обслуживанию и погашению личных сбережений оценивается по:

а) Располагаемым кооперативом ресурсам ликвидности для своевременного и полного исполнения обязательств по привлеченным от пайщиков средствам, а также для исполнения обязательств по ссудо-сберегательным программам.

б) Сумме неустойки, которую кооператив должен будет выплатить пайщикам за несвоевременное исполнение обязательств по выплате дохода за использование личных сбережений, выплату сбережений после истечения срока действия договора и досрочного возврата, переданных кооперативу личных сбережений по требованию пайщика.

Вероятность наступления сберегательного риска оценивается из анализа регулярных объемов выплат по договорам передачи личных сбережений с объемом текущих поступлений в погашение предоставленных кооперативом займов. При совпадении этих показателей или

превышении показателя поступлений над выплатами, сберегательный риск минимален.

Оценка сберегательного риска проводится из сопоставления прогнозируемых потоков поступлений и выплат по договорам передачи личных сбережений в краткосрочной перспективе по формулам:

А. Мгновенный сберегательный риск, оценивается из располагаемых кооперативом ресурсов исполнить обязательства по привлеченным средствам, в течение дня:

$$Сб_{р.мгн.} = \frac{ДС + ГЦБ}{Об_{мгн.}} \times 100\%$$

Где:

Сб_{р.мгн.} - Мгновенный сберегательный риск.

ДС – денежные средства в кассе и на счетах кооператива в кредитных организациях;

ГЦБ – средства, инвестированные кооперативом в государственные и муниципальные ценные бумаги;

Об_{мгн.} - сумма обязательств по привлеченным сбережениям, размещенным на условиях до востребования и сбережениям, срок погашения которых приходится на текущий день.

Минимально допустимый уровень мгновенного сберегательного риска составляет 20%.

Б. Текущий сберегательный риск оценивается из отношения суммы сформированного кооперативом резервного фонда, учитываемого в целях расчета финансового норматива ФН1 и суммы дебиторской задолженности по займам, ожидаемой к погашению в течение тридцати дней к сумме сбережений, срок погашения которых наступает в течение того же тридцатидневного периода:

$$Сб_{р.тек} = \frac{РезФ + Д_{э.30дн.}}{Об_{30дн.}} \times 100\%$$

Где:

Сб_{р.тек.} – Текущий сберегательный риск.

РезФ – резервный фонд, учитываемого в целях расчета финансового норматива ФН1;

Д– дебиторская задолженность по займам, ожидаемая к погашению в течение тридцати дней;

Об_{30дн.} - сумма обязательств по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает в течение 30 дней.

Минимально допустимый уровень мгновенного сберегательного риска составляет 30%.

При неравномерной интенсивности выплат сбережений, когда регулярные объемы выплат сочетаются с пиковыми, текущий сберегательный риск может оцениваться по аналогичной формуле для различных временных интервалов, например на 60, 90, 180 и т.д. – вплоть до 365 дней. При этом, предельно допустимые уровни сберегательного риска для различных периодов оценки распределяются по следующей шкале:

Минимально допустимый уровень текущего сберегательного риска для различных периодов:

Период оценки, дней	30	60	90	120	150	180	210	240	270	300	330	360
Предельно допустимый	30%	34%	38%	42%	46%	50%	54%	58%	62%	66%	70%	75%

Минимально допустимый уровень краткосрочного сберегательного риска, рассчитываемого в краткосрочном периоде до 365 дней, принят по нормативу ФН8. Следуя этим показателям, превышение сумм причитающихся к выплате сбережений над прогнозируемыми поступлениями в пределах 25% - 30%, можно считать допустимым уровнем сберегательного риска.

Количественная оценка сберегательного риска проводится регулярно Председателем правления на основании показателей управленческого учета, генерируемых информационной системой 1С Бухгалтерия и учет.

В. Долгосрочный сберегательный риск оценивается из отношения дебиторской задолженности по предоставленным кооперативом займам со сроком погашения свыше одного года к сумме сформированных кооперативом паевого и резервного фондов и обязательств по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает более, чем через один год:

$$С_{бр.долг.} = \frac{ПФ + РезФ + Дз. более года}{Об. более года} \times 100\%$$

Где:

С_{бр.долг.} - долгосрочный сберегательный риск;

ПФ – паевой фонд;

РезФ – резервный фонд;

Дз. более года – дебиторская задолженность по предоставленным кооперативом займам со сроком погашения свыше одного года;

Об. более года - обязательства по привлеченным сбережениям, срок погашения которых наступает более, чем через один год.

Максимальное значение долгосрочного сберегательного риска составляет 120%.

Г. Общий сберегательный риск оценивается в соответствии с финансовым нормативом ФН7 с минимально допустимым значением 70%.

6.2.1. Разновидностями сберегательного риска являются:

а) Сезонный сберегательный риск, когда отток переданных кооперативу сбережений носит сезонный характер (например, отток основной массы переданных кооперативу личных сбережений приходится на сезон летних отпусков). Сезонный риск оценивается заблаговременно по формуле текущего риска.

В случае, если в результате такой оценки выявится недостаток ресурсов для исполнения обязательств по возврату сбережений в пиковый период, кооператив формирует специальный резерв, восполняющий прогнозируемый дефицит (осуществляет финансирование риска).

б) Риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, возникающий, в частности:

- При снижении предельного уровня ПСЗ по предоставляемым кооперативом займам до и ниже совокупного уровня расходов на обслуживание обязательств по личным сбережениям, расходов на резервирование и операционных расходов.

Оценка риска при таких обстоятельствах осуществляется исходя из отношения прогнозируемых поступлений от оборота портфеля займов к сумме минимально допустимых операционных расходов, регулярных расходов на резервирование потерь по займам и расходов на выплату дохода (компенсации) за использование личных сбережений. Максимально допустимый уровень такого риска 100%.

- При росте просрочек в погашении займов, приводящему к сближению оборачиваемости и средневзвешенного уровня доходности портфеля займов с аналогичными показателями сберегательного портфеля.

В этом случае кооператив взвешивает как риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, так и текущие сберегательные риски.

с) Риск контрагента, связанный с угрозой предъявления требования о досрочном изъятии личных сбережений до завершения срока действия договора. Величина риска контрагента прямо пропорционально сумме сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков, а также лиц, являющихся близкими родственниками.

Вероятность возникновения такого риска оценивается из ретроспективного анализа событий, связанных с выплатой сбережений до истечения срока действия договора в сопоставлении с располагаемыми кооперативом ресурсами осуществления таких выплат. При оценке такого риска учитываются не только свободные денежные средства и ожидаемые поступления от предоставленных кооперативом займов, но и возможность приостановления выдачи займов и направления высвобождаемых, таким образом, кредитных ресурсов на выплату личных сбережений. Возможность такого маневра ограничена угрозой возникновения кредитного процентного риска.

В части максимальной суммы сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков, риск контрагента предупреждается соблюдением финансового норматива ФН2.

д) Если по условиям осуществляемой кооперативом ссудо-сберегательной программы, кооператив принимает на себя обязательства предоставить пайщику заем на определенных программой условиях после накопления определенной суммы личных сбережений, сберегательный риск наступает при нехватке ресурсов для предоставления такого займа.

Риск оценивается из отношения прогнозируемой суммы располагаемых кооперативом средств на дату исполнения обязательств по предоставлению целевых займов к сумме таких обязательств. Минимально допустимый уровень этого риска оценивается в 75%. Такой риск может быть подвержен влиянию рыночного риска, например, в связи с изменением стоимости намечаемого к приобретению имущества.

6.2.2. Финансовыми индикаторами вероятности возникновения сберегательного риска являются:

а) Низкая доля дебиторской задолженности по займам в активах. Условное пороговое значение этого показателя 70%. Меньшая доля указывает на нерациональное размещение привлеченных сбережений.

б) Отношение свободных денежных средств на счетах и в кассе к сумме привлеченных кооперативом средств. Условное пороговое значение 40%. Превышение этого порога указывает на нерациональное использование привлеченных средств.

с) Доля обязательств в пассиве. Оптимальное пороговое значение 60%. Превышение этого порога указывает на недостаточность собственных средств, которые могли бы сгладить возможные сбои в обслуживании личных сбережений. Показатель условный и рассматривается совместно с другими индикаторами риска. Предельно допустимый уровень риска по этому показателю составляет 90%.

6.3. Финансовый компонент **операционного риска**, связанный с недостаточной эффективностью, осуществляемых кооперативом процессов оценивается по уровню обеспечиваемых кооперативом финансовых результатов. Уровень риска определяется из отношения полученных кооперативом доходов к произведенным расходам, взвешиваемого постоянно. Условное пороговое значение 100% и более. Соотношение поступлений и расходов ниже этого порога, свидетельствует о генерировании кооперативом убытков, а уровень риска оценивается из размера накопленных и прогнозируемых убытков.

Финансовый компонент операционного риска может оцениваться, в частности, из сопоставления себестоимости удельных операционных расходов на предоставление и обслуживание займа с поступлениями на каждый предоставленный заем (каждый рубль размещенных в займы средств). Такое сопоставление может проводиться:

- По регулярным займам;
- По займам, в погашении которых допущены просрочки;
- По проблемным займам, истребуемым в судебном порядке.

Удельные компоненты операционных расходов оцениваются по фактическим затратам, обеспечивающим деятельность кооператива. На основе удельных компонентов операционных расходов формируется смета доходов и расходов кооператива. Соблюдая политику бюджетирования, кооператив корректирует показатели удельных расходов, контролирует соблюдение сметных лимитов, применяет различные способы оптимизации расходов, минимизирующие угрозу наступления операционного риска.

Угроза возникновения операционного риска характеризуется следующими индикаторами:

а) Доля прочей дебиторской задолженности в активах более 10%. Превышение этого порога указывает наличие просроченной задолженности по процентам и индицирует наличие связанного процентного риска. Продолжение финансирования операционных расходов, в отсутствие процентных поступлений угрожает существенной утратой стоимости активов.

б) Доля свободных денежных средств в активе более 30%. Превышение этого порога индицирует сокращение поступлений для обслуживания обязательств по привлеченным сбережениям и соответствующее ограничение сметных ресурсов, направляемых на финансирование операционных расходов. Повышенная доля свободных средств в кассе может вызвать подозрения в искажении отчетности и связанную угрозу комплаенс риска.

в) Доля средств, размещенных не в займы, превышает 50%. Этот показатель может возрастать в связи с ростом прочей дебиторской задолженности, либо размещением располагаемых кооперативом средств не в займы пайщикам, а в другие активы. В связи с этим создается угроза потери сокращения регулярных поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи для финансирования операционных расходов, а также признаки правового, комплаенс (регуляторного) и стратегического рисков, поскольку кооператив уклоняется от предусмотренной законом цели деятельности.

г) Доля прочей дебиторской задолженности в дебиторской задолженности по займам. Превышение контрольно допустимого уровня в 20% свидетельствует об ограничении ресурсов сметного финансирования. Это также вызывает угрозу сберегательного, кредитного и процентного рисков.

д) Доля собственных средств (условного «капитала») в пассиве. Допустимое значение этого показателя оценочно принято на уровне 10%. Снижение этого показателя ниже 10% уровня свидетельствует о недостаточности ресурсов, для соблюдения финансового норматива резервирования ФН1 и достаточности паевого фонда. В свою очередь, это чревато риском утраты платежеспособности в связи с неоднократным несоблюдением финансовых нормативов и опосредует угрозы связанных кредитного, сберегательного и процентного рисков.

Частной разновидностью этого показателя является доля собственных средств (без учета паевого фонда) в пассиве. Снижение этой доли ниже оценочного порогового значения в 4% также индицирует угрозы возникновения описанных рисков.

е) Отношение суммы дебиторской задолженности по займам⁷ к сумме привлеченных кооперативом средств. В частных случаях этот показатель может рассчитываться из отношения к сумме средств, привлеченных от пайщиков или к сумме личных сбережений. Оптимальное соотношение по этому показателю – 100% и выше. Снижение показателя ниже 100% предела свидетельствует о недостаточной степени утилизации привлеченных от пайщиков средств и, как следствие – недополучаемых доходах от оборота фонда финансовой взаимопомощи. Наряду с угрозой операционного риска, связанной с нехваткой средств для финансирования деятельности кооператива, этот показатель индицирует угрозы сберегательного, кредитного, процентного риска, риска ликвидности и т.д.

ж) Нерационально высокая доля основных средств в активах. Оценочно, допустимый уровень этого показателя составляет 5%. Этот порог может быть превышен, если объекты

⁷ Взвешенной без учета РВПЗ;

основных средств обеспечивают деятельность кооператива и замещают операционные расходы, которые кооператив вынужден был бы нести при аренде таких объектов (офисные помещения, транспортные средства и пр.). Во всех случаях, стоимость основных средств в активах должна уравновешиваться в пассиве суммой собственных средств и паевого фонда (раздел «Капитал»), но не может покрываться суммой обязательств по привлеченным средствам (полностью или в части). В противном случае это грозит возникновением сберегательного риска и риска ликвидности.

6.4. **Кредитный риск** оценивается типологически методами ретроспективного анализа:

- a) По развиваемым кооперативом кредитным продуктам и программам.
- b) По типам пайщиков.

6.4.1. Кредитный риск по развиваемым кооперативом продуктам и программам может оцениваться:

- a) По профилю кредитования (предпринимательское – потребительское).
- b) По уровню просрочек в погашении займов различных типов и эффективности предпринятых кооперативом методов их профилактики (доле проблемной задолженности, истребуемой по суду в общей сумме выданных займов за анализируемый период).
- c) По уровню потерь от невозврата займов каждого типа (доле невозвращенной проблемной задолженности, задолженности, обеспеченной на 100% созданным кооперативом РВПЗ в общей сумме выданных займов за анализируемый период).

d) По характеру обеспечения исполнения обязательств по займам. Частным случаем такого риска является взаимная ответственность заемщиков и поручителей по связанным договорам. Этот риск усиливается, если заемщиками и поручителями выступают члены одной семьи, партнеры по бизнесу и участники иных групп, располагающих общими ресурсами обслуживания обязательств по займу и исполнения обязанности поручителя.

6.4.2. Кредитный риск по типам пайщиков может оцениваться:

- a) По типу пайщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо).
- b) По гендерному признаку (мужчины - женщины).
- c) По уровню имущественного положения и характеру выражаемых финансовых потребностей, в т.ч., по пайщикам, заинтересованным в участии в специальных кредитных программах (например, в получении целевых ипотечных займов, на погашение которых планируется направить средства материнского (семейного) капитала).

d) Разновидностью кредитного риска по типу пайщика является риск концентрации предоставленных кооперативом заемных средств у одного, группы аффилированных пайщиков или лиц, являющихся близкими родственниками. В части одного и группы аффилированных пайщиков, такой риск предупреждается соблюдением финансового норматива ФНЗ.

6.4.3. Кредитный риск оценивается по доле ожидаемых или уже понесенных кооперативом потерь от невозврата займов к обслуживаемой кооперативом дебиторской задолженности по займам. Кредитный риск оценивается в целом по портфелю, по отдельным кредитным продуктам и по типам пайщиков. Оценочно, допустимый уровень кредитного риска определен в интервале 15-20%. При превышении этого порога кооперативу следует ограничить осуществляемую им кредитную политику вплоть до прекращения ее отдельных продуктов, программ, либо ограничения доступа к займам для отдельных контрагентов.

Предельно допустимый уровень кредитного риска, оцениваемого по этому показателю, составляет 40%.

6.4.4. Угроза кредитного риска также индицируется следующими индикаторами:

- Снижением доли дебиторской задолженности по займам в активах ниже 70%. Наряду с угрозой операционного риска, связанной с высокой долей непродуктивных активов, это может

указывать на увеличение проблемной задолженности по займам и утрату существенной части стоимости дебиторской задолженности в связи с формированием РВПЗ.

- Аналогично, если доля дебиторской задолженности по займам, взвешенная с учетом свободных денежных средств на расчетных счетах и в кассе, станет ниже 80% от балансовой стоимости активов.

- Превышением доли просроченной задолженности по основному долгу по займам 20% от балансовой стоимости активов.

6.4.5. Управление разновидностью кредитного риска – риском концентрации обеспечивается:

- Соблюдением финансового норматива ФНЗ, ограничивающего предельный уровень обязательств по займам, приходящихся на одного или группу аффилированных пайщиков.

- Соблюдением условия п. 4.16 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами операций на финансовом рынке и внутреннего стандарта СРО, ограничивающего предельную долю дебиторской задолженности по займам, погашение которых планируется осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала.

- Возможным ограничением риска концентрации, приходящегося на членов семьи, и иных связанных с ним лиц, если такие взаимосвязи могут привести к мультипликации кредитных рисков.

- Диверсификацией портфеля займов по различным кредитным продуктам, типам пайщиков, регионам деятельности и т.п.

- Снижением косвенной подверженности риска концентрации в связи с применением идентичных видов обеспечения, «сквозного» поручительства членов семьи и пр.

Контроль допустимого уровня риска концентрации осуществляется взаимодействующим с пайщиком сотрудником, бухгалтерией, взаимодействующими с председателем правления.

При приближении риска концентрации к предельно допустимому уровню, Председатель правления определяет комплекс мероприятий по минимизации этого риска, включающий в частности:

- Безусловное ограничение риска концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительных ресурсов для покрытия риска концентрации.

6.5. Процентный риск оценивается из отношения суммы поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи⁸ к сумме планируемых и осуществленных кооперативом расходов по выплате дохода за использование личных сбережений, расходов на резервирование возможных потерь по займам и операционных расходов. Процентный риск оценивается в материальном выражении – по размеру и стоимости привлечения дополнительных ресурсов для компенсации выпадающих доходов, так и качественно – по вероятности наступления риска ликвидности и риска утраты платежеспособности.

Планируемое значение процентного риска, устанавливается сметой доходов и расходов на уровне 12% и выше. Регулярный уровень процентного риска, взвешенный исходя из фактически полученных кооперативом доходов и произведенных расходов, составляет 100%. Снижение фактического показателя риска ниже этого предела влечет угрозу наступления рисков ликвидности, утраты платежеспособности и может создать признак банкротства, предусмотренных п.3, ч.1, ст. 183.16 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае, если поступления от оборота фонда финансовой взаимопомощи превышают операционные расходы, либо если кооперативом сформированы достаточные резервы для компенсации периодического возникающего сметного дефицита, максимально допустимый порог операционного риска определяется как 15% от ожидаемого уровня поступлений от оборота фонда финансовой взаимопомощи.

⁸ Включая суммы членских взносов, вносимых пайщиками по условиям участия в финансовой взаимопомощи.

Процентный риск может оцениваться кооперативом из фактического сопоставления сумм ожидаемого к получению и фактически полученного процентного дохода. Гипотетическая оценка процентного риска основана на результатах гэп-анализа с применением стресс-теста изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (4% пункта), либо с меньшей интенсивностью изменений. По результатам такого анализа кооператив может определить для себя не только приемлемые уровни процентного риска, связанного с просрочками в погашении займов, но и допустимые возможности маневра процентной ставкой в целях повышения спроса на займы.

В целях ограничения процентного риска Кооператив устанавливает систему лимитов по процентному риску в целом по портфелю, а также в отношении отдельных продуктов или групп пайщиков и контролирует ее соблюдение.

6.6. **Рыночный риск** оценивается по изменению внешних рыночных индикаторов, создающих потенциальную угрозу финансовой стабильности кооператива. Своеобразные угрозы возникновения рыночного риска связаны с поведением пайщиков. С одной стороны, рыночный риск может наступить вследствие сберегательного риска, провоцирующего рост панических настроений пайщиков и массовый отток сбережений. С другой стороны, пренебрежение необходимостью своевременно выявлять риск и реагировать на просрочки может привести к неконтролируемому увеличению доли проблемных займов.

Параметры финансовой взаимопомощи, организуемой не на открытом рынке, а между пайщиками кооператива, мало подвержены рыночным рискам, влияние которых носит опосредованный характер. Поэтому допустимые уровни рыночных рисков не нормируются.

6.7. **Риск ликвидности** оценивается по фактическому и прогнозируемому состоянию ресурсов кооператива, достаточных для осуществления следующих функций:

- Исполнения обязательств по привлеченным средствам.
- Удовлетворение заявок пайщиков на предоставление займов.
- Финансирование расходов на резервирование.
- Финансированию операционных расходов.

Кооператив оценивает, в частности, следующие обстоятельства наступления риска ликвидности:

• Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков) – оценивается из сопоставления средневзвешенных сроков и объемов погашения задолженности по займам и исполнения обязательств по привлеченным сбережениям.

• Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено – это может быть связано с оттоком сбережений из за панических настроений пайщиков – сберегателей, вызванных кризисом на финансовом рынке, либо из за сокращения циклов и объемов погашения активов в связи с ростом доли проблемных займов.

Состояние ликвидности анализируется кооперативом на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, общая, долгосрочная ликвидность). При этом кооператив может моделировать состояние активов и пассивов, учитывающие «поведенческие» характеристики пайщиков. Такие характеристики могут быть определены из ретроспективного анализа колебания спроса на различные кредитные продукты, сезонного изменения мотивации пайщиков – сберегателей, а также общих тенденция и прогнозов изменения поведения клиентов финансовых институтов.

Нормируемые уровни ликвидности соотносятся с пределами сберегательных рисков, установленных в п. 6.2.

6.8. **Риск утраты платежеспособности** является следствием риска ликвидности и наступает при недостаточности или отсутствии соответствующих ресурсов, либо при недостаточности принятых кооперативом мер по снижению рисков, в результате чего возникают остаточные риски.

Оценка риска утраты платежеспособности определяется исходя стоимости мероприятий, включаемых в «План восстановления платежеспособности кооператива» с учетом допущения возможного ограничения поступлений.

6.9. Нефинансовые риски оцениваются качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

6.10. *Репутационный риск* оценивается из анализа обращений пайщиков, выявляющего причины их неудовлетворенности участия в кооперативе. На основании такого анализа определяются взаимоприемлемые возможности совершенствования условий участия в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, либо аргументы, разъясняющие пайщикам необходимость сохранения существующих условий.

В целях оценки репутационного риска, кооператив:

- Анализирует динамику обращений пайщиков, систематизирует их предметную основу, выявляющую возможную угрозу нарушения кооперативом прав пайщиков.
- Анализирует последствия и возможные ситуационные основы возникновения конфликтов интересов между кооперативом и его работниками.
- Анализирует возможные последствия нарушения установленных в кооперативе правил корпоративного поведения и этических норм взаимодействия между сотрудниками и пайщиками в процессе финансовой взаимопомощи.

6.11. *Правовой риск* не подтверждения судами заявляемых кооперативом исковых требований и, напротив – успешного оспаривания пайщиками условий участия в финансовой взаимопомощи, оценивается по суммам соответствующих судебных исков с учетом угрозы их возможной мультипликации.

В целях оценки угрозы правового риска кооператив:

- Анализирует учредительные, внутренние нормативные и иные документы, оформляющие отношения с пайщиками, на предмет соответствия законодательству, нормативно правовым актам, нормативным актам Банка России.
- Учитывают события, связанные с правовым риском из собственной судебной практики, судебной практики других кредитных кооперативов и иных организаций, связанной с разрешением аналогичных ситуативных споров.
- Использует информационно - аналитические и методические материалы, разрабатываемые СРО, выделяющие характерные индикаторы правовых рисков и способы их предупреждения.

6.12. *Комплаенс (регуляторный) риск* оценивается из суммы возможных санкций, которые могут быть применены к кооперативу надзорными органами и СРО. Величина комплаенс (регуляторного) риска оценивается по совокупности всех событий, дающих основание для применения административных и дисциплинарных мер.

В целях оценки угрозы комплаенс (регуляторного) риска кооператив:

- Учитывает события, связанные с комплаенс (регуляторным) риском.
- Определяет вероятность их возникновения.
- Определяет возможные имущественные и нематериальные последствия наступления комплаенс (регуляторного) риска.

7. Процедуры управления и методы реагирования на риск

6.13. Процедуры управления каждым из выявленных и оцененных кооперативом риском, основаны на комплексном или избирательном применении следующих методов:

а) Принятие риска, когда уровень риска находится в пределах регулярного уровня, либо когда кооператив ограничен в возможности применения иных методов реагирования на риск или применение таких методов нецелесообразно. Принятие риска *целесообразно*, если кооператив располагает достаточными финансовыми и организационными ресурсами для того, чтобы компенсировать или минимизировать возможные последствия наступления риска.

б) Ограничение (лимитирование) риска, при котором для каждого типа риска устанавливаются регулярный (допустимый) повышенный и высокий (предельно допустимый) уровни. Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков приведены в приложении 1.

в) Снижение и профилактика риска – применяется в целом при осуществлении политики управления рисками и в случаях необходимости осуществления операций, характеризующихся повышенным уровнем риска.

г) Разновидностью метода снижения риска является диверсификация кредитного и сберегательного портфелей по различным продуктам.

д) Финансирование риска – применяется в целях предупреждения возможных финансовых потерь или дефицита средств для продолжения деятельности путем создания целевых резервов, а также для покрытия понесенных кооперативом убытков путем внесения пайщиками дополнительных взносов в порядке исполнения ими субсидиарной ответственности по обязательствам кооператива.

Наряду с собственными средствами кооператива и создаваемыми в их структуре целевыми сметными резервами, источниками финансирования рисков могут быть текущие доходы, дополнительно формируемые пайщиками паенакопления и заемные средства. Частным методом финансирования риска является его перенос (передача) третьим лицам.

е) Перенос (передача) риска третьим лицам применяется в случаях, когда кооператив разделяет с третьими лицами испытываемые им риски, либо не в состоянии их обеспечивать самостоятельно. Наиболее вероятными формами финансирования риска является страхование ответственности кооператива за нарушение обязательств по договорам привлечения денежных средств⁹, привлечение независимой гарантии исполнения пайщиками, участвующими в целевых программах, своих обязательств по предоставленным кооперативом займам, уступка прав (требований) по договорам займа, факторинг, в порядке универсального правопреемства при реорганизации кооператива путем разделения или присоединения и т.д.

ж) Уклонение от риска (избегание риска) – применяется при превышении предельно допустимого уровня риска, когда применение иных методов реагирования на риск невозможно или нецелесообразно. Закономерными способами уклонения от риска (избегания риска) являются исправление ошибок в документах, оформляющих деятельность кооператива, совершенствование применяемых процедур, ограничение или прекращение осуществляемых кооперативом программ и предоставляемых им продуктов, риск которых превысил или близок к превышению предельно допустимого уровня.

6.14. Применительно к каждому из идентифицированных рисков, кооператив применяет следующие методы управления:

А. Финансовые риски.

7.5.1. Сберегательный риск. Основываясь социально значимой цели деятельности кооператива, главным методом управления сберегательным риском закономерно является уклонение от риска. Этот метод основан на возможно более обширной профилактике сберегательного риска, но предусматривает и меры реагирования на риск, в случае его наступления.

Процедура управления ***сберегательным риском*** основана на «Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», включающем в целях управления риском следующие положения:

а) Текущее управление сберегательным риском осуществляет Председатель правления с привлечением сотрудников бухгалтерии и операционного персонала, непосредственно взаимодействующего с пайщиками. При выявлении отклонений, создающих угрозу превышения

⁹ В порядке, предусмотренном п. 3.10 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке»

предельно допустимого уровня сберегательного риска, Председатель правления сообщает об этом правлению и предлагает меры минимизации сберегательного риска, требующие коллегиального утверждения правлением.

б) Осуществляя право принимать решения о привлечении личных сбережений, Председатель правления вправе отказать или ограничить суммы привлекаемых сбережений по отдельным сберегательным программам и продуктам в случаях, если:

- Кооператив испытывает сложности с размещением в займы привлеченных от пайщиков средств и дальнейшее увеличение сберегательного портфеля может вызвать процентный риск неисполнения обязательств по привлеченным средствам, а впоследствии и риск утраты ликвидности;

- Из-за роста кредитного риска и ухудшения качества кредитного портфеля кооператив ограничил или прекратил предоставление займов по отдельным программам или продуктам и не испытывает потребности в привлеченных средствах.

- В связи с наступлением риска ликвидности, кооператив прекратил прием сбережений и осуществляет возврат средств пайщиков, привлеченных на основании ранее заключенных договоров.

- Если сумма сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков (сберегательный риск концентрации) превысит предельное значение, установленное финансовым нормативом ФН2. В этом случае, ограничительные действия Председателя правления предупреждают угрозу комплаенс (регуляторного) риска и риска ликвидности.

- Если сумм резерва или паевого фонда недостаточно для соблюдения финансовых нормативов ФН1 и ФН4. В этом случае ограничительная политика направлена на предупреждение угрозы наступления репутационного и комплаенс (регуляторного) рисков.

с) В пределах, установленных «Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», Правление изменяет ставки дохода за использование личных сбережений пайщиков в случаях:

- Изменения ключевой ставки Банка России в целях соблюдения требования, установленного п. 3.8.2 Базового стандарта совершения кредитными потребительскими кооперативами операций на финансовом рынке, внутреннего стандарта СРО и предупреждения угрозы наступления комплаенс (регуляторного) риска, репутационного риска и риска ликвидности.

- Снижения ресурсных возможностей кооператива исполнять обязательства по привлеченным от пайщиков средства на прежних условиях из-за снижения ставок по займам в соответствии предельными значениями ПСЗ устанавливаемыми Банком России.

- Роста кредитного риска и ухудшения качества кредитного портфеля в результате чего кооператив ограничивается в возможностях исполнять обязательства по личным сбережениям по ранее применявшимся ставкам дохода.

д) Правление осуществляет общий контроль за состоянием сберегательного риска и потенциальными угрозами его возникновения:

- Ограничивает (лимитирует) риск, определяя предельно допустимые уровни сберегательного риска, исключая возможность потери пайщиками переданных ими кооперативу личных сбережений.

- При возникновении угрозы таких потерь, связанных с затруднениями кооператива в исполнении текущих обязательств по возврату и обслуживанию личных сбережений, правление принимает решение о снижении (профилактике) риска посредством возможной реструктуризации ранее условий действующих договоров на сочетающие следующие возможные условия:

- Пролонгацию срока размещения личных сбережений;
- Применение меньшей ставки доходности;
- Установление продленного графика погашения сбережений.

Условия такой реструктуризации не могут быть приняты кооперативом в одностороннем порядке, а должны быть согласованы с пайщиком. При отказе от предложенных условий пайщик

КПК «СОЦЗАЙМ»

вправе обратиться в суд за защитой своих имущественных интересов, что создает дополнительные угрозы репутационного и правового рисков.

- При наличии сметных резервов Правление принимает решение о направлении целевого резерва или о перераспределении средств иных резервов для снижения сберегательного риска, осуществляя, таким образом, располагаемые возможности финансирования этого риска.

- Правление также принимает решения о возможном увеличении сберегательных рисков в отношении контрагентов – отдельных групп пайщиков, например, в связи с назначением повышенных ставок дохода за использование личных сбережений в рамках адресных социальных или сезонных акций. Такие решения также соотносятся с располагаемыми кооперативом ресурсами возможного финансирования сберегательного риска.

е) Наряду с общими вопросами управления сберегательным риском, общее собрание:

- Утверждает «Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков», презюмирующее приоритет и защиту имущественных интересов пайщиков по отношению к имущественным интересам кооператива.

- Утверждает смету доходов и расходов кооператива, предусматривающую создание сметных резервов и приоритетный порядок финансирования расходов, связанных с исполнением кооперативом обязательств по личным сбережениям по отношению к иным операционным расходам.

- Рассматривает стратегию развития сберегательной политики кооператива и прогнозируемые уровни ее ресурсного обеспечения.

7.5.2. Финансовый компонент операционного риска – контролируется Председателем правления, обеспечивающим соблюдение утвержденных общим собранием лимитов сметных расходов.

Профилактика возникновения операционного риска обеспечивается проводимой Председателем правления политикой бюджетирования, предполагающей сокращение расходов на оплату труда за счет совмещения функций сотрудниками, иные способы минимизации текущих операционных расходов.

В случае, если сметные расходы по какой-либо статье превысят запланированные, Председатель правления анализирует причины такого превышения и, если установит их объективный характер, направляет в Правление мотивированное предложение покрыть образовавшийся дефицит за счет перераспределения ресурсов из других статей сметы или за счет сформированных сметных резервов.

Принимая такое решение о принятии и финансировании операционного риска, Правление впоследствии включает его в отчет об исполнении сметы, представляемый на утверждение общим собранием.

Если кооператив не располагает сметными ресурсами для финансирования операционного риска, такой риск признается Правлением неприемлемым. В целях минимизации операционного риска председателю правления предлагается ограничить операционные расходы, в т.ч. путем сокращения персонала, приостановки или прекращения деятельности кооператива.

При превышении допустимых пределов операционного риска в связи с:

а) Увеличением доли дебиторской задолженности в активах на 10% и более, Председатель правления незамедлительно сообщает об этом правлению и предлагает план сокращения отдельных статей или объемов сметных расходов с тем, чтобы избежать потери существенной доли активов. После принятия правлением соответствующего решения об ограничении сметных расходов Правление осуществляет текущий контроль исполнения сметы по регулярно представляемым председателем правления отчетам. Режим представления таких отчетов устанавливается Правлением. Правление может принять решение об ограничении отдельных направлений и (или) объемов сметных расходов, которые могут быть произведены только с разрешения Правления.

б) Превышением доли свободных средств в активе на 30% и более, председатель правления инициирует вопрос о приостановке привлечения личных сбережений в целом по осуществляемым кооперативом программам или по отдельным продуктам и об активизации кредитной политики с тем, чтобы повысить степень утилизации привлеченных средств в обороте фонда финансовой взаимопомощи.

Очевидными мерами дестимулирования сберегательной политики могут быть снижение ставок дохода (компенсации) за использование личных сбережений, ужесточение правил донесения или досрочного возврата сбережений. Аналогично, мотивационными факторами кредитной политики являются снижение ставок по займам, разработка и внедрение новых кредитных продуктов, пользующихся спросом на рынке.

с) Превышением средств (имущества), размещенных не в займы 50% от активов, Председатель правления совместно с правлением оценивают состояние ресурсы сметного финансирования, состояние ликвидности. Если указанное превышение выявлено СРО или Банк России зафиксировал, что нерациональная структура активов сложилась вследствие осуществления кооперативом не предусмотренной законом деятельности, Председатель правления разрабатывает план мероприятий по освобождению от непрофильных активов.

д) При приближении доли прочей дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности к 20% порогу, Председатель правления анализирует структуру прочей дебиторской задолженности, динамику ее прироста, фактические и ожидаемые потери сметного финансирования и принимает предупредительные меры, направленные на снижение непродуктивной задолженности.

е) При незначительной доле собственных средств (условного «капитала») в пассиве, Председатель правления выносит на рассмотрение правлением предложения об увеличении суммы собственных средств, например за счет повышения сумм вступительных и паевых взносов, обращения к пайщикам об увеличении доли их паенакопления и пр. Также, доля собственных средств может быть повышена за счет экономии сметных расходов.

ф) Если сумма дебиторской задолженности по займам станет меньше суммы обслуживаемых кооперативом обязательств по привлеченным средствам, Председатель правления совместно с сотрудниками аналитического блока оценивают связанные с этим угрозы и перераспределяют сметные ресурсы в первую очередь на исполнение обязательств по обслуживанию и возврату привлеченных средств.

Эта диспропорция может также регулироваться ограничением или полным прекращением приема личных сбережений, профилактикой просрочек, ограничениями политики предоставления кредитных продуктов, характеризующихся повышенным уровнем риска и т.д.

7.5.3. В целом, процедуры управления *кредитным риском* определены «Положением о порядке предоставления займов пайщиком», устанавливающим:

а) Компетенцию комитета по займам в принятии решения о предоставлении займов и об их возврате, как это предусмотрено ч. 2, ст. 24 Закона №; 190-ФЗ.

б) Порядок оценки заявок на предоставление займов и подготовки заключения взаимодействующим с пайщиком сотрудником о его кредитоспособности¹⁰.

с) Методики установления и порядок определения лимитов риска (риск концентрации, приходящийся на одного или группу аффилированных пайщиков, как это установлено финансовым нормативом ФНЗ, риск концентрации, приходящийся на лиц, являющихся близкими родственниками пайщика, риск по типам кредитных продуктов, пор профилю кредитования, по видам предпринимательской деятельности и пр.).

д) Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по полученным займам.

¹⁰ В том числе по критериям, установленным разделом 5 «Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке».

е) Порядком взаимодействия с пайщиком в период пользования займом и в посткредитный период.

Текущий кредитный риск контролируется Председателем правления на основе ежедневного мониторинга просрочек в погашении предоставленных кооперативом займов. Мониторинг проводится сотрудниками, непосредственно взаимодействующими с активными пайщиками-заемщиками (пайщиками, имеющими непогашенную задолженность по предоставленным им займам). В случае, если доля просроченных займов в портфеле, сформированного одним и тем же продуктом, территориальным подразделением, группой однородных пайщиков, превысит 15-20%, такой сотрудник незамедлительно сообщает об этом председателю правления.

Получив такое сообщение, Председатель правления принимает решение об исключении из кредитной программы проблемного кредитного продукта. В отношении территориального подразделения или группы пайщиков, характеризующихся повышенной долей проблемных займов, могут быть применены более мягкие меры ограничения кредитной политики (например, снижены лимиты кредитования в целом или по отдельным продуктам, повышены требования к обеспечению и пр.),

Меры по управлению кредитным риском в отношении каждого отдельного пайщика, допустившего просрочки в погашении займов принимает взаимодействующий с таким пайщиком сотрудник в соответствии с принятым в кооперативе алгоритмом работы с проблемной задолженностью на досудебной стадии (приложение 2).

При достижении 12 месячного периода просрочки в погашении, взаимодействующий с пайщиком сотрудник направляет информацию Председателю правления о том, что все меры досудебного взаимодействия с пайщиком исчерпаны и кооперативу следует заявить иск в суд о понуждении пайщика исполнить обязательства по полученному займу. Если, несмотря на продолжительный период просрочки, пайщик сохраняет лояльность к кооперативу и продолжает – пусть и не в полной мере – исполнять обязательства по займу, кооператив может продолжить взаимодействие с таким пайщиком, не прибегая к судебной процедуре истребования долга, независимо от длящегося периода просрочки.

При превышении доли проблемной задолженности в общем портфеле займов 15-20% уровня кредитная политика может быть продолжена, но при повышенной осмотрительности. Например, может быть ограничена или полностью прекращена практика предоставления отдельных кредитных продуктов, предоставления займов отдельным пайщикам или ограничение кредитной политики в отдельных регионах. При превышении доли просроченных займов 40% порога кооператив должен свернуть кредитную практику и сосредоточиться на погашении дебиторской задолженности по предоставленным займам. Такое решение принимается Правлением по представлению председателя правления.

Остаточный кредитный риск, возникающий в частности, при невозможности реализовать или при недостаточной для полного покрытия обязательств цене реализации принятого обеспечения, ограничения ответственности поручителей, компенсируется за счет собственных средств кооператива.

7.5.4. При возникновении *процентного риска* председатель правления совместно с сотрудниками аналитического блока оценивает дефицит сметных поступлений и принимает компенсирующие меры по ограничению сметных расходов.

В случае, если процентный риск возник в результате не подтверждения судом исковых требований кооператива и напротив, подтверждения претензий пайщиков к кооперативу, Председатель правления совместно со специалистами юридического блока, анализируют причины связанного процентного риска и корректируют документацию, оформляющую отношения с пайщиками.

Если процентный риск возник вследствие неэффективности исполнительного производства, Председатель правления совместно с сотрудниками юридического блока принимает меры по активизации взаимодействия с судебными приставами, предусмотренные принятым в кооперативе протоколом (приложение 3).

Председатель правления незамедлительно информирует правление обо всех случаях превышения процентного риска сверх установленных лимитов и мерах, принятых для его снижения.

6.14.4. При возникновении угрозы **рыночного риска**, вызванного нестабильностью на внешних финансовых рисках, Председатель правления и сотрудники, взаимодействующие с пайщиками, предусматривают меры реагирования на возможные связанные угрозы сберегательного и кредитного рисков.

Применительно к сберегательному риску такие меры могут включать:

а) Ограничение кредитной политики: приостановку предоставления займов с целью формирования дополнительных ресурсов ликвидности для удовлетворения требований пайщиков о досрочном возврате переданных ими сбережений.

б) Модификацию сберегательной политики: реструктурирование условий исполнения обязательств по возврату личных сбережений, расчет приемлемых графиков погашения личных сбережений, разработка политики квотирования и очередности погашения обязательств.

в) Активизацию разъяснительной работы, направленной на купирование панических настроений пайщиков.

В целях ограничения кредитных рисков кооператив разрабатывает приемлемые условия реструктуризации займов, для пайщиков, которые в связи с наступлением рыночного риска испытывают объективные затруднения в исполнении обязательств по займам на первоначальных условиях.

6.14.5. Управление **риском инсайдеров** основано на недопустимости такого риска и сводится к соблюдению установленных в кооперативе режимов ограничения доступа к конфиденциальной служебной информации, защиты такой информации от утраты и иного неправомерного использования. Ответственность за соблюдение режимов информационной безопасности лежит на председателях правления.

Кредитные и сберегательные риски инсайдеров ограничиваются соблюдением финансовых нормативов ФН2 и ФН3, а также соблюдением законодательно установленных ограничений. В целях ограничения рисков инсайдеров Председатель правления оценивает все заявки сотрудников на участие в финансовой взаимопомощи и организует мониторинг их участия в таких программах, с тем, чтобы оперативно отреагировать на любые проявления неправомерной инсайдерской деятельности.

6.14.6. Кооператив анализирует угрозу наступления **риска ликвидности** ежедневно и на различных временных интервалах. При этом оцениваются как уровень ликвидных активов, так и степень устойчивости пассивов (портфеля привлеченных от пайщиков сбережений)

При возникновении угрозы потери ликвидности принимает меры по увеличению доли ликвидных активов, обеспечивающих ресурсы исполнения обязательств. В частности, для увеличения ресурсов ликвидности могут быть предприняты меры по:

- Ускорению оборачиваемости портфеля займов, в т.ч. и за счет снижения уровня просроченных займов и повышения эффективности исполнительного производства.
- Уменьшению доли непродуктивных активов, повышению степени утилизации привлеченных средств в портфеле займов.
- Ограничения сбережений, привлекаемых на срок до одного года с применением мер, стимулирующих пайщиков передавать кооперативу сбережения на длительные сроки.

Если для восстановления ликвидности привлекаются дополнительные средства пайщиков, Председатель правления оценивает т.н. «конфликт интересов» между возможностями и ожидаемой доходностью от размещения этих средств в займы и стоимостью обслуживания вновь привлекаемых личных сбережений. Во всех случаях ставка доходности по привлеченным сбережениям не может превышать предельный уровень, установленный п. 3.8.2 Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке и внутренним стандартом СРО.

Привлечение новых сбережений исключительно для исполнения обязательств по ранее заключенным договорам недопустимо.

Эти и другие меры осуществляются председателем правления в рамках своей компетенции, а в определенных случаях – по решению правления, принятого по представлению председателя.

6.14.7. Если риск ликвидности сопряжен с нарушениями финансовых нормативов и такие нарушения носят длящийся характер, он переходит **в риск утраты платежеспособности.**

В связи с возникшим основанием для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренное п.п.1. п.1, ст. 189.2 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», председатель правления организует разработку плана восстановления платежеспособности кооператива. Такой план разрабатывается и в случае возникновения иных оснований для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренных п.1, ст. 183.2 Закона № 127-ФЗ.

В. Нефинансовые риски.

7.6. Методы управления нефинансовыми рисками идентичны и сводятся к:

а) Мониторингу угроз возникновения рисков.

- Применительно к репутационному риску, кооператив регулярно оценивает отзывы о своей деятельности, размещаемые в СМИ, социальных сетях и распространяемые в социуме, оценивает их объективность, достоверность и при подтверждении негативных оценок, принимает меры к устранению вызвавших их причин. Кооператив организует рассмотрение обращений пайщиков в порядке, установленном главой 4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» и при наличии таковых, анализирует и устраняет обстоятельства, послужившие причиной нарушения прав пайщиков.

- Операционный риск в нефинансовой части оценивается по квалификационному уровню персонала, его способности обеспечивать деятельность кооператива. Мониторинг в этой части осуществляется по уровню ошибок персонала, приведшим к имущественным и (или) немущественным потерям кооператива, или вызвавшим угрозу таких потерь.

- Мониторинг правового риска состоит в анализе причин отказа судами в удовлетворении заявленных кооперативом исков, изучении аналогичных мотивов судебной практики.

- Мониторинг комплайенс (регуляторного) риска, состоит в регулярном соотнесении применяемых кооперативом политик и процедур с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов и внутренних стандартов СРО.

б) Разработке и осуществление мер по снижению нефинансовых рисков, включающих, в частности:

- Разработку и уточнение внутренних документов, определяющих применяемые кооперативом политики и процедуры в соответствии с изменяющимся законодательством, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами СРО.

- Информирование сотрудников по вопросам, связанным с управлением нефинансовыми рисками.

- Корректировку в соответствии с прецедентными судебными решениями применяемых кооперативом внутренних документов, программ и договоров, определяющих условия участия пайщиков в организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи.

- Разработку и применение внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, ;

- Разработку внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Кооператив мотивирует сотрудников своевременно применять и обеспечивать эффективность мер управления рисками, увязывая размер получаемого вознаграждения с качеством обслуживаемого ими портфеля займов.

8. Порядок и сроки представления отчетов об управлении рисками

8.1. Сотрудники кооператива незамедлительно докладывают Председателю правления обо всех выявленных ими рисках или угрозах их возникновения. Сведения о выявленных рисках совместно с мерами по их устранению, результатах мониторинга и оценки эффективности этих мер, остаточных рисках, обобщаются Председателем правления в ежегодный отчет правлению о состоянии системы управления рисками в кооперативе.

8.2. Отчет председателя правления представляется правлению не позднее 30 января года, следующего за отчетным. Информация и материалы, содержащиеся в отчете, используются Правлением и контрольно ревизионным органом при для оценки состояния системы управления рисками, определения возможностей и направлений ее совершенствования и при подготовке профильных отчетов Общему собранию.

8.3. В отчет о состоянии системы управления рисками включается информация:

- Об уровне, профиле и видах воспринимаемых кооперативом рисков.
- О количественных оценках параметров риска по принятой в кооперативе шкале (регулярный (допустимый), повышенный, высокий (предельно допустимый)).
- Об изменении ранее зафиксированных параметров рисков по типу пайщиков или продуктов в течение отчетного периода.
- О соответствии фактических параметров рисков прогнозируемым и внесенным в связи с этим изменениям в критерии и рейтинговую шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков.
- О видах убытков, понесенных кооперативом в результате наступления риска, их размере, дате и обстоятельствах их возникновения.

Если в отчетном периоде кооператив проводил стресс тестирование по одному или нескольким видам рисков, в отчете отражаются результаты такого стресс тестирования.

9. Порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях в целях управления не предусмотренных Положением рисками

При возникновении нестандартных чрезвычайных ситуаций, несущих иные риски, которые могут усилить влияние характерных для кооператива рисков, лица, избранные в органы, сотрудники и пайщики кооператива действуют по своему усмотрению исходя из условий и допускаемых в сложившейся ситуации возможностей. Такие действия осуществляются добросовестно и благоразумно в интересах кооператив для минимизации воспринимаемых им рисков или устранения их последствий.

10. Порядок фиксации решений Председателя правления и Правления по вопросам управления рисками и мероприятий, осуществленных в целях управления рисками

10.1. Решения правления, принимаемые по вопросам управления рисками, фиксируются в протоколах соответствующих заседаний правления в соответствии с п. 4.4.5 «Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива».

10.2. Распорядительные документы, издаваемые Председателем правления в процессе управления рисками, оформляются его приказами, распоряжениями, указаниями, обязательными для исполнения всеми сотрудниками кооператива.

10.3. Сообщения сотрудников кооператива о выявленных рисках или угрозах их возникновения, принятых мерах в соответствии с принятым в кооперативе протоколом, оформляются докладными записками или электронными сообщениями в структуре используемой кооперативом управленческой системы.

Документы, принятые в рамках системы управления рисками хранятся в кооперативе не менее пяти лет со дня их утверждения, издания, применения.

11. Принципы и порядок предоставления информации о состоянии системы, результатах осуществленных кооперативом мер и иных вопросов, связанных с управлением рисками.

11.1. В рамках осуществляемой политики информационной открытости некоммерческой организации, кооператив обеспечивает открытый доступ для органов, сотрудников, пайщиков и иных заинтересованных лиц ко всем документам и информации по вопросам, связанным с управлением рисками.

11.2. Доступ пайщиков к информации и документам, по вопросам, связанным с управлением рисками в кооперативе, обеспечивается в режиме, установленном главой 4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы».

11.3. Информация и документы по вопросам управления рисками представляется в СРО в объемах и в сроки, определенные запросами о предоставлении информации.

12. Порядок ведения реестра рисков

12.1. Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется председателем правления или уполномоченным им сотрудником. Реестр рисков ведется в электронном формате в рамках используемой в кооперативе информационной системы управленческого учета.

12.2. Реестр рисков систематизируется по профилю и видам воспринимаемых кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.

12.3. В отношении каждого, учитываемого в реестре риска, фиксируется следующая информация:

a) Описание риска, его источники (факторы риска), возможное влияние риска на состояние кооператива и его способность осуществлять деятельность.

b) Уровень риска – регулярный, повышенный (допустимый), высокий (предельно допустимый) и обоснованная этим квалификация риска как критического, высокого, в отношении которых принимаются меры управления рисками или незначительного, которым можно пренебречь. .

c) Оценка вероятности развития фактического или наступления потенциального риска. Возможные угрозы развития связанных рисков и их последствия.

d) Меры или процедуры предпринятые (предпринимаемые) кооперативом в целях нивелирования или минимизации риска (устранения последствий наступившего риска). Сотрудник, ответственный за управление данным риском и оценке эффективности предпринятых мер. Уровень остаточного риска в результате предпринятых мер.

Критерии и рейтинговая шкала оценочных категорий (разрядов) характерных для кооператива рисков

№	Вид риска	Допустимый уровень
1	2	3
Финансовые риски		
I.	Сберегательные риски	
1.1.	Сберегательные риски, оцениваемые по устойчивости пассивов	
А.	Мгновенный сберегательный риск	Min. 20%
Б.	Текущий сберегательный риск, распределенный по периодам исполнения обязательств	
а.	до 30 дней	Min. 30%
б.	до 60 дней	Min. 34%
в.	до 90 дней	Min. 38%
г.	до 120 дней	Min. 42%
д.	до 150 дней	Min. 46%
е.	до 180 дней	Min. 50%
ж.	до 210 дней	Min. 54%
з.	до 240 дней	Min. 58%
и.	до 270 дней	Min. 62%
к.	до 300 дней	Min. 66%
л.	до 330 дней	Min. 70%
м.	До 360 дней	Min. 75%
В.	Долгосрочный сберегательный риск	Max. 120% Min. 80%
Г.	Общий сберегательный риск	Max. 70%
Д.	Сезонный сберегательный риск (при наличии)	По достаточности резервов для восприятия сезонных пиков выплат сбережений
Е.	Доля обязательств (личных сбережений) в пассиве – сопряжен с риском ликвидности и комплаенс (регуляторным) риском	Max. 60% Min. 11%
Ж.	Доля капитала в пассиве	Min. 10%
З.	Доля капитала без паевого фонда в пассиве	Min. 4%
1.2.	Сберегательные риски, оцениваемые из сопоставления активов и пассивов	
А.	Риск утраты сбережений вследствие ухудшения качества портфеля займов - отношение суммы просроченной задолженности по займам к общей сумме дебиторской задолженности – агрегируется с процентным и кредитным рисками	Max. 40%
Б.	Риск потери ресурсов для выплаты дохода за использование личных сбережений, в связи со снижением уровня ПСЗ по предоставляемым займам – по отношению прогнозируемых поступлений от оборота портфеля займов к сумме минимально допустимых операционных расходов, регулярных расходов на резервирование потерь по займам и расходов на обслуживание сбережений.	Max. 100%
В.	Отношение задолженности по займам к привлеченным средствам – агрегируется с операционным, кредитным и процентным компонентом кредитного риска	Min. 100%
Г.	Отношение свободных денежных средств на счетах и в кассе к сумме привлеченных кооперативом средств.	Max. 40%

1	2	3
Д.	Отношение прочей кредиторской задолженности к привлеченным средствам	Max. 20%
1.3.	Сберегательный риск контрагента	
А.	Доля сбережений, привлеченных от одного или группы аффилированных пайщиков в общей сумме обслуживаемых кооперативом сбережений – агрегируется с риском ликвидности и комплаенс (регуляторным) риском в связи с угрозой нарушения финансового норматива ФН2	Max. 10%
Б.	Как разновидность – включение в расчет предельного риска концентрации, сбережений, привлеченных от близких родственников и иных связанных с пайщиком лиц.	Max. 10%
2.	Финансовый компонент операционного риска	
2.1	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
2.2	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
2.3	Доля средств, размещенных не в займы – агрегируется с операционным и кредитным рисками	Max. 50%
2.4	Доля прочей дебиторской задолженности в дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
2.5	Доля основных средств в активах (Оценочно)	Max. 5%
3.	Кредитный риск	
3.1.	Риск по типу пайщиков	
А.	Доля дебиторской задолженности по целевым займам, на погашение которых планируется направить средства материнского (семейного) капитала в общей сумме дебиторской задолженности	Max. 75%
Б.	Количество пайщиков, не соответствующих принятому в кооперативе принципу общности	Max. 10%
Г.	Риск концентрации дебиторской задолженности по займам, приходящейся на одного или группу аффилированных пайщиков – агрегируется с комплаенс (регуляторным) риском в связи с угрозой нарушения финансового норматива ФН3	Max. 10%
3.2.	Риск по портфелю займов	
А.	Доля потерь от невозврата займов в портфеле займов	15-20% Max. 40%
Б.	Доля РВПЗ в общей сумме просроченных займов	Max. 60%
В.	Доля просроченной задолженности по основному долгу в портфеле займов	Max. 20%
Г.	Доля просроченной задолженности по основному долгу в активах	Max. 20%
Д.	Доля дебиторской задолженности по займам в активах	Min. 70%
Е.	Доля дебиторской задолженности по займам взвешенная с учетом свободных денежных средств в активах	Min. 80%
Ж.	Доля прочей дебиторской задолженности к дебиторской задолженности по займам	Max. 20%
Г.	Доля прочей дебиторской задолженности в активах	Max. 10%
Д.	Доля свободных денежных средств в активе	Max. 30%
4.	Процентный риск	
4.1.	Отношение фактических поступлений от оборота ФФВ к планируемым	Min. 85%

1	2	3
5.	Рыночный риск	Количественно не нормируется
7.	Риск ликвидности – агрегируется с риском утраты платежеспособности, репутационным и стратегическим рисками	По показателям сберегательного

		риска и финансовым нормативам ФН7 и ФН8
Нефинансовые риски		
8	Стратегический риск	Количественно не нормируется
9	Репутационный риск	По количеству и предметному содержанию обращений и социальных оценок деятельности кооператива
10	Правовой риск	По количеству и профилю неудовлетворенных исковых требований кооператива и подтвержденных судом требований пайщиков к кооперативу
11	Комплаенс (регуляторный) риск	По количеству нарушений законодательно и нормативно установленных правил и процедур деятельности

Алгоритм работы с проблемной задолженностью на досудебной стадии

Мероприятия	Исполнение в процентах от просрочки
Звонок заемщику (и в последующем, каждые 10 дней)	3%
Письмо заемщику и поручителям о просрочке	15%
Звонок поручителям	20%
Выезд на место бизнеса (по месту жительства) к заемщику, обследование бизнеса, составление краткой справки о возможности исполнять обязательства по займу	25%
Контроль сохранности имущества. Выезд на место для составления акта обследования залога (где есть)	30%
Письмо заемщику и поручителям о просрочке (повторно)	35%
Направление соглашения о передаче залога (где есть)	40%
Направление письма заемщику на работу (где есть)	45%
Вызов заемщика в офис для разговора с администрацией кооператива	50%
Письменное предложение поручителям закрыть часть задолженности для полного погашения займа	65%
Направление заемщику образца искового заявления, содержащего состав и основания предъявления исковых требований	70%
По решению комитета по займам передача проблемной задолженности в юридическую службу для направления и сопровождения иска в суд о взыскании задолженности и последующего участия в исполнительном производстве	100%

Протокол работы с проблемной задолженностью после заявления иска в суд

А. Протокол действий сотрудников юридического подразделения	Исполнение в днях последовательно от первого к последующему
Направление искового заявления в суд совместно с заявлением о принятии обеспечительных мер	2
Получение исполнительного листа по обеспечительным мерам (в днях после даты подачи заявления в суд)	2
Направление исполнительного листа по обеспечительным мерам судебным приставам - исполнителям	2
Получение постановления о возбуждении исполнительного производства по обеспечительным мерам	4
Совместно с судебными приставами – исполнителями выезд на место к должнику для проведения ареста по имуществу по обеспечительным мерам (арест имущества как заложенного, так и принадлежащего на праве собственности)	2
Назначение судебного заседания судом	15
Участие в судебном заседании	
Получение исполнительного листа по вынесенному судом решению об удовлетворении исковых требований	10, 30
Направление исполнительного листа по присужденной судом задолженности судебным приставам - исполнителям	2
Получение постановления о возбуждении исполнительного производства по основному долгу	5
Направление судебному приставу - исполнителю запросов приставу по исполнительному производству (ежеквартально, в случае движения по делу) ¹¹ . Содействие приставу – исполнителю в получении информации по должнику.	15
Направление запроса начальнику отдела - старшему приставу по ведению исполнительного производства, в случае, если нет ответа на запросы, направленные приставу-исполнителю	30
Направление жалобы на пристава исполнителя старшему приставу	20
Направление жалобы в управление на старшего пристава (не контролирует работу вверенного ему подразделения)	60
Подача иска в суд на бездействие (пристава исполнителя) начальника отдела - старшего пристава.	30
В случае, если судом признано бездействие пристава исполнителя (окончил производство в результате деньги ушли с расчетного счета) можно подать на взыскание ущерба с Российской Федерации	90

¹¹ Направляется официально с получением подтверждения

Б. Протокол действий сотрудников кооператива, направленных на взыскание просроченной задолженности подразделения ¹²	Исполнение в днях последовательно от первого к последующему
Розыск должника (в случае необходимости) с привлечением менеджеров территориальных подразделений	3 дня после списания в суд
Предварительный обзвон должника, предупреждение о необходимости в кратчайшие сроки погасить долг, информирование о неблагоприятных для должника последствиях неисполнения указанного обязательства	5 дней после списания)
Телефонные переговоры с должником и поручителями: получение достоверной информации о финансовом состоянии должника, его платежеспособности и возможности погашения долга	10 дней после списания
Выезд на место к должнику для проведения инвентаризации заложенного имущества (если есть)	15 дней
Согласование взаимоприемлемых условий погашения задолженности (перекредитование, возврат долга поручителями, передача залога, получение в качестве отступного имущества, которое можно быстро реализовать и тем самым ликвидировать задолженность).	20 дней после списания
Направление уведомления должнику и поручителям о состоянии долга и обязанности погасить задолженность. Одновременно с требованием о возврате долга выставляется сумма убытков, неустойки и процентов за пользование денежными средствами	1 раз в 3 месяца
Проведение встреч с должником и поручителями в офисе кооператива	Через 30 дней
Проведение встреч с должником и поручителями по месту нахождения должника	Через 40 дней
Передача юристу для возбуждения уголовного дела на должника (при продаже заложенного имущества)	40 дней

¹² С соблюдением ограничений, установленных Федеральным законом от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Структура реестра рисков

1. Описание риска				
Группа риска	Финансовый		Нефинансовый	
Тип риска	Сберегательный	Операционный	Репутационный	Операционный
	Кредитный	Процентный		
	Рыночный	Инсайдерский	Правовой	Комплаенс (регуляторный)
	Ликвидности	Утраты платежеспособности		
Уровень риска	Регулярный		Повышенный (допустимый)	Высокий (предельно допустимый)
Вероятность развития	Низкая		Нейтральная	Минимальная
Меры по управлению регулярным риском				
Меры по управлению критическим риском				
Сотрудник, ответственный за реализацию принятых мер				
Остаточный уровень риска				

Состав функций, осуществляемых структурным подразделением или должностных обязанностей сотрудника, ответственного за управление рисками в кооперативе¹³

1. Осуществляя управление рисками в кооперативе, специальное структурное подразделение (сотрудник), осуществляет следующие функции:

1.1. Обеспечивает исполнение решений общего собрания и правления, приказов и распоряжений Председателя правления по вопросам управления рисками.

1.2. Разрабатывает правила и методы оценки рисков и правила формирования отчетов об управлении рисками. Организует информационное взаимодействие сотрудников при работе и подготовке отчетов об управлении рисками.

1.3. Систематизирует и ранжирует воспринимаемые кооперативом риски, осуществляет постоянный мониторинг рисков, выявляет угрозы их неконтролируемого развития и принимает меры в целях нивелирования таких угроз.

1.4. Участвует в разработке и обновлении внутренних документов по управлению рисками.

1.5. Обеспечивает ведение реестра рисков.

1.6. Ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за окончание квартала, представляет председателю правления отчеты о состоянии системы управления рисками, включающий следующую информацию:

- О выполнении планов в области управления рисками.
- О результатах мониторинга рисков, характере и эффективности предпринятых мер по управлению рисками, результатах наблюдения за осуществлением операций, несущих угрозу повышенного риска.
- О рекомендациях по совершенствованию системы управления рисками.

1.7. Организует обучение и консультирует работников кооператива по вопросам управления рисками.

1.8. Анализирует мотивы не удовлетворения судами исковых требований кооператива, проверяет на предмет соответствия законодательству документы, оформляющие отношения с пайщиками и иными контрагентами предупреждая угрозу возникновения правовых рисков при судебном разрешении споров.

1.9. Анализирует применяемые кооперативом политики процедуры на предмет соответствия законодательным и нормативным условиям, требованиям базовых стандартов, внутренних стандартов СРО.

1.10. Анализирует динамику и предметы жалоб и обращений пайщиков, оценки деятельности кооператива в СМИ, социальных сетях иные оценки кооператива в социуме, предупреждая угрозу возникновения репутационного и стратегического рисков.

1.11. Осуществляя деятельность по управлению рисками специальное структурное подразделение (сотрудник) подчиняется и подотчетно Председателю правления кооператива.

13

При создании такого подразделения или назначении такого сотрудника в соответствии с п. 6.9 Базового стандарта по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов



КПК «СОЦЗАЙМ»
 ИНН: 5904377458 КПП: 590301001
 ОГРН: 1195958031301

Юридический адрес: 614068, г. Пермь, ул. Ленина, д.92, оф. 201
 Телефон: 89226486505 э/п:soczajm@gmail.com

Действуют с 01.01.2022

Утверждены Протоколом правления
 № 281221-04 от 28.12.2021 г.

ПРОГРАММЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЧЛЕНАМ КПК «СОЦЗАЙМ»

Наименование программы	Сумма займа, тыс. руб.	Срок	Проценты по займам	Членские взносы, обеспечение	Возраст
Бизнес	до 5 000	до 24 мес.	36% годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)	-
Бизнес плюс	до 5000	от 25 мес.	60 % годовых	Залог недвижимости, (возможно оформление закладной)	-
Больше документов-меньше ставка	от 30 до 100	от 30 до 365 дней	24 % годовых		От 18 до 85 лет
Быстрый	до 30	до 30 дней	240 % годовых		От 18 до 85 лет
Для клиентов КПК	от 30 до 60	от 366 дней	50% годовых		От 18 до 85 лет
Доверительный	до 30	от 30 до 365 дней	66 % годовых		От 18 до 85 лет
Залоговый	до 5 000	от 48 до 60 мес.	17% годовых	Залог недвижимости(возможно оформление закладной) Ежемесячный членский взнос в размере 1/12 от 11% от предоставленной суммы средств финансовой взаимопомощи Паенакопление/паевой взнос на дату получения средств в размере 10% от предоставленной суммы средств финансовой взаимопомощи	От 18 до 86 лет
Ипотечный	до 5 000	от 60 мес.	17% годовых	Залог недвижимости(возможно оформление закладной) Единовременный членский взнос в размере 16% от предоставленной суммы средств финансовой взаимопомощи Паенакопление/паевой взнос на дату получения средств в размере 30% от предоставленной суммы средств финансовой взаимопомощи	От 18 до 86 лет
Рефинансирование	от 100	от 366 дней	8,2% годовых		От 18 до 85 лет
Социальный	от 60 до 100	от 366 дней	42% годовых		От 18 до 85 лет



КПК «СОЦЗАЙМ»

ИНН: 5904377458 КПП:

590401001

ОГРН: 1195958031301

Юридический адрес: 614015,
Пермский край, Пермь г,
Куйбышева ул, дом 50, офис
600

Телефон: 89226486505 э/п:
soczajm@gmail.com

Утверждены Протоколом
правления
№ 010921-01 от 01.09.2021 г.

Действуют с 01.09.2021

**УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Наименование программы	Сумма сбережения, руб.	Срок	Компенсационные выплаты (проценты)	Членские взносы
Сберегательная	До 1 000 000	От 3 до 60 месяцев	13% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения
Сбережения плюс	От 1 000 000 до 5 000 000	От 3 до 60 месяцев	13% годовых с возможностью капитализации компенсационных выплат	Членский взнос 5% от суммы сбережения

**УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО
КООПЕРАТИВА – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Наименование программы	Сумма сбережения, руб.	Срок	Компенсационные выплаты (проценты)	Членские взносы
Сберегательная	До 1 000 000	От 3 до 60 месяцев	13% годовых без капитализации	Членский взнос 5% от суммы сбережения
Сбережения плюс	От 1 000 000 до 5 000 000	От 3 до 60 месяцев	13% годовых с возможностью капитализации компенсационных выплат	Членский взнос 5% от суммы сбережения

При досрочном расторжении договора по инициативе Пайщика компенсационные выплаты пересчитываются по ставке "До востребования" в размере 0,01% годовых.