

Утверждено

Общим собранием членов

Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск»

Протокол 19 от «30» марта 2015 г.

Председатель СПКК « Никольск»

Горбунов Г.А.

**Правила
предоставления займов (заемная политика)
Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива
«Никольск»**

д. Мелентьево
2015 г

Настоящие Правила является основным нормативным документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск» по предоставлению займов.

Правила определяют общий порядок выдачи займов. Применение каких-либо других схем или условий предоставления займов возможно только по решению Правления и Наблюдательного Совета кооператива.

Основные понятия, используемые в Правилах:

Кооператив - Сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Никольск»;

заявитель - член кооператива, обратившийся с заявлением о предоставлении займа;

заемщик – член кооператива, которому предоставлен заем;

исполнительный директор – работник Кооператива, на которого возложены обязанности по приему заявок, оценки кредитных рисков по займам и кредитоспособности заявителей, оформление и сопровождение займов;

кредитная история заемщика – совокупность займов и кредитов, полученных заемщиком в кооперативе и/или банках, и описание выполнения обязательств по займам (кредитам);

кредитные документы – договор займа и документы, которыми оформлено обеспечение по этому договору (банковская гарантия, договор залога и т.п.);

кредитный портфель – общая сумма займов заемщика, непогашенных на данный момент;

предмет залога - имущество, которое залогодатель вправе отчуждать, т.е. все, что может быть продано, заложено или отчуждено другим законным способом;

рыночная стоимость - цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи;

льготный период – период от даты заключения договора займа до даты первого платежа по основной сумме займа;

период кредитования – период от даты заключения договора займа до даты последнего платежа (транша) по договору заемной линии.

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск» (далее – Кооператив).
- 1.2. Положение определяет порядок и правила, средства и методы организации процесса предоставления займов своим членам. Правила предоставления займов имеют следующие цели:
 - 1.2.1. достижение уровня риска заемной деятельности, позволяющей создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности.
 - 1.2.2. развитие Кооператива, как организации, применяющей современные технологии кредитования, обеспечивающих высокое качество портфеля займов.
 - 1.2.3. повышение инвестиционной привлекательности Кооператива.
- 1.3. Настоящее Положение определяет заемную (кредитную) политику Кооператива.
- 1.4. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива и является документом, регламентирующим деятельность Кооператива как сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива.

2. Основные параметры заемной политики.

- 2.1. В заемной политике Кооператива учитываются следующие риски – кредитный, операционный и риск обеспечения.
- 2.2. **Кредитные риски** – риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по займу. В целях снижения кредитных рисков Кооператива проводится политика диверсификации займов по размерам и видам займов, по группам заемщиков.
- 2.3. В целях снижения кредитных рисков Кооперативом используются процедуры предоставления займов, которые должны содержать следующие мероприятия:
 - 2.3.1. описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также полномочия работников Кооператива, участвующих в проведении указанной оценки;
 - 2.3.2. порядок и периодичность оценки ликвидности обеспечения;
 - 2.3.3. порядок и периодичность тестирования выданного займа на предмет его возвратности (мониторинг состояния заемщика).
- 2.4. Политика управления кредитным риском Кооператива также включает в себя процедуры по выявлению проблемных займов и мероприятия по ликвидации задолженности заемщика.
- 2.5. **Операционный риск** – это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах организации, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия.
- 2.6. В заемной политике Кооператива учитываются операционные потери в виде снижения стоимости активов и следующие источники операционного риска:
 - 2.6.1. риск недобросовестного исполнения работниками Кооператива своих служебных обязанностей, несоблюдение установленных порядков и процедур;
 - 2.6.2. несовершенство порядков и процедур совершения сделок, их документирования и отражения в учете (риск методологии, правовой риск);
 - 2.6.3. неэффективность внутреннего контроля;
 - 2.6.4. риск ошибок при вводе данных в системы автоматизации бухгалтерского, налогового и управлеченческого учета;

- 2.6.5. риск предоставления заемщиком неверной или неполной информации, непрозрачное финансовое положение заемщика.
- 2.7. В Кооперативе минимизация возможных операционных потерь обеспечивается с помощью мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок, организации внутреннего контроля и регулярной отчетности, развития кредитных технологий, правил и процедур совершения операций.
- 2.8. ***Риски обеспечения (залоговые риски)*** – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по займу.
- 2.9. В заемной политике учитываются источники риска обеспечения, такие как низкая ликвидность залога и/или недостаточность залогового обеспечения.
- 2.10. Для целей заемной политики залоговое обеспечение считается достаточным, если залоговая стоимость обеспечения на 100% покрывает размер ссудной задолженности по основному долгу и проценты по нему, начисленные на весь период пользования займом, но не более чем за один год.
- 2.11. Для целей заемной политики залоговая стоимость обеспечения определяется как рыночная стоимость имущества и не включает в себя НДС или оценочная стоимость, указанная независимым оценщиком, для объектов недвижимости, включая земельные участки сельскохозяйственного назначения.
- 2.12. Кооператив предоставляет займы своим членам на условиях целевого использования, срочности, обеспеченности, возвратности и платности займов.
- 2.12.1. Принцип целевого использования заключается в том, что займы выдаются на обеспечение хозяйственной деятельности члена Кооператива - сельскохозяйственного товаропроизводителя или потребительские цели. Кооператив может контролировать целевое использование займов.
- 2.12.2. Принцип срочности означает, что в договоре займа должен устанавливаться срок возврата займа и этот срок должен неукоснительно соблюдаться заемщиком.
- 2.12.3. Принцип обеспеченности означает наличие у Кооператива как кредитора права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщика. Займы предоставляются под определенное реальное обеспечение – залог имущества, гарантия, поручительство.
- 2.12.4. Принцип возвратности предполагает полное и своевременное погашение заемщиком всей суммы займа в оговоренные договором займа сроки.
- 2.12.5. Принцип платности заключается в том, что за пользование средствами, предоставленными Кооперативом, заемщик уплачивает ссудный процент.
- 2.13. **Размера обязательного паевого взноса члена Кооператива должен быть не менее 10% (десять) от объема всех предоставленных ему в Кооперативе денежных средств.**

3. Основные принципы предоставления займов.

- 3.1. Источником Займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.
- 3.2. Кооператив предоставляет займы только своим членам, включенными в реестр членов Кооператива, которые внесли вступительный и обязательный паевой взнос в полном объеме.
- 3.3. Займы выдаются на следующие цели:
- 3.3.1. приобретение земли и производственных помещений;
 - 3.3.2. приобретение сельскохозяйственной техники и грузового автотранспорта;
 - 3.3.3. приобретение скота и птицы;
 - 3.3.4. приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;
 - 3.3.5. покрытие дефицита оборотных средств;

- 3.3.6. на развитие предпринимательской деятельности;
 - 3.3.7. развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);
 - 3.3.8. на страхование урожая сельскохозяйственных культур;
 - 3.3.9. на приобретение жилья с использованием материнского капитала;
 - 3.3.10. потребительские цели.
 - 3.3.11. другие цели
- 3.4. Объем предоставляемых члену Кооператива денежных средств определяется исходя из потребностей заявителей, подтвержденных заявками. При этом учитывается кредитная история и платежеспособность заявителя.
- 3.5. **Максимальный размер предоставляемого займа для одного заявителя** не может превышать 10 % (десять процентов) от активов Кооператива. Если заявитель уже имеет перед Кооперативом задолженность по займам из средств Кооператива, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности, с учетом этого займа, не может превышать установленной предельной величины.
- 3.6. В исключительных случаях заем может превысить указанные в п. 3.5 максимально допустимый размер, при обязательном совместном решении Правления и Наблюдательного совета или Общего собрания Кооператива, в соответствии с требованиями ст. 38 Федерального закона 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
- 3.7. **Займы предоставляются на срок не более 2 лет.**
- 3.8. **Обязательным условием** предоставления займа является **наличие обеспечения**. В качестве обеспечения могут приниматься:
- 3.8.1. передаваемые в залог транспортные средства, оборудование, другое имущество;
 - 3.8.2. передаваемые в залог товары в обороте (переработке);
 - 3.8.3. передаваемые в залог объекты недвижимости, права аренды недвижимости (в том числе земли);
 - 3.8.4. передаваемые в залог застрахованные животные;
 - 3.8.5. поручительства гарантийных фондов;
 - 3.8.6. поручительства других юридических лиц;
 - 3.8.7. поручительство физических лиц.
- 3.9. Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования к оценочной стоимости залога:
- 3.9.1. автомобильный и грузовой транспорт, самоходные машины и спецтехника со сроком эксплуатации не более 5 лет – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);
 - 3.9.2. автомобильный и грузовой транспорт, самоходные машины и спецтехника со сроком эксплуатации более 5 лет – 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5);
 - 3.9.3. складские, производственные, рекреационные здания/помещения/сооружения и прочее недвижимое имущество потребительского назначения, зарегистрированные в установленном порядке – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);
 - 3.9.4. установленное оборудование, с момента установки которого прошло не более 7 лет, при условии, что оборудование может быть демонтировано и перемещено в срок не более 1 месяца, сельскохозяйственный инвентарь – 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5);
 - 3.9.5. земельные участки сельскохозяйственного назначения, зарегистрированные в установленном порядке – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);
 - 3.9.6. земельные участки (без улучшений в виде строений, зданий, сооружений в границах данного участка, зарегистрированных в установленном порядке) – 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5);

- 3.9.7. товар в обороте или переработке, животные на откорме - 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5).
- 3.10. Поручительство физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей (в том числе индивидуальных предпринимателей - глав КФХ) может быть оформлено в качестве обеспечения, если совокупная платежеспособность поручителей равна или превышает сумму займа и процентов по займу за период кредитования.
- 3.11. В расчет совокупной платежеспособности поручителей включаются следующие показатели:
- 3.11.1. для поручителей – юридических лиц/индивидуальных предпринимателей: минимальное из двух значений – стоимость чистых активов на последнюю отчетную дату либо среднемесячный размер чистой прибыли/чистого дохода, определенный за последние 12 месяцев, умноженный на срок займа в месяцах;
 - 3.11.2. для поручителей – физических лиц: среднемесячный доход, за вычетом обязательных платежей умноженный на срок займа в месяцах. Поручитель должен иметь постоянный источник дохода (предоставить справку с места работы на бланке Кооператива или 2-НДФЛ) и положительную кредитную историю.
- 3.12. Членам Кооператива могут предоставляться займы без обеспечения при наличии у члена Кооператива пая и/или предоставленного им Кооперативу займа в размере более 80% суммы испрашиваемого займа и начисленных процентов.
- 3.13. Членам Кооператива могут предоставляться займы без обеспечения на пополнение обязательного паевого взноса. Заем на пополнение обязательного паевого взноса предоставляется при условии, что размер займа не превышает 50 % (пятьдесят процентов) размера уже сформированного из собственных средств паевого взноса и на срок не более 18 месяцев.
- 3.14 При нарушении срока возврата займа, несвоевременной уплаты процентов за пользование займом, заемщик уплачивает Кооперативу штрафную неустойку из расчета 20% (двадцать процентов) годовых на сумму фактической задолженности за каждый день просрочки до его фактического возврата.
- 3.15 Для членов Кооператива – физических лиц предоставляются займы на потребительские цели согласно общим условиям договора потребительского займа, установленным в Кооперативе.
- 3.16 Кооператив может страховать в свою пользу риск невозврата выданного заемщику займа, по случаю его смерти или потери трудоспособности.

4. Прием заявок на предоставление займа.

- 4.1 Для получения займа члены Кооператива подают предварительные заявки на предоставление займов. **Заявление** на предоставление займа подается Заявителем в течение 7 календарных дней до срока его предполагаемого получения и должно быть обязательно оформлено в письменной форме.
- 4.2 Рассмотрение заявок осуществляется в порядке поступлений заявлений. Очередность получения займа определяется Правлением Кооператива.
- 4.3 Для получения займа член Кооператива предоставляет следующие документы:
- 4.3.1 заявление на получение займа по установленной форме, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения
 - 4.3.2. справка о доходах на себя и на поручителей (бланк кооператива или 2- НДФЛ)
 - 4.3.3. паспорт на себя и на поручителей;
 - 4.3.4. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИИН) (для вновь вступивших в СПКК);
 - 4.3.5. страховое свидетельство ГПС (для вновь вступивших в СПКК);
 - 4.3.6. документ о наличии ЛПХ или земельного участка (при наличии) (для вновь вступивших в СПКК);

- 4.3.7. учредительные документы и документы, подтверждающие правоспособность заявителя;
- 4.3.8. документы по предоставляемому обеспечению.
- 4.3.9. При каждом обращении за операцией с денежными средствами в целях актуализации данных на члена кооператива заполняется анкета клиента.
- 4.4. Заявление на получение займа регистрируется исполнительным директором в Журнале регистрации заявок кооператива.

5. Принятие решения о предоставлении займа.

- 5.1 После регистрации, заявка, в соответствии с резолюцией Председателя Кооператива, передается исполнительному директору.
- 5.2 Проверив представленные документы, исполнительный директор:
- 5.2.1 готовит заключение, дающее оценку деятельности заявителя, его финансового состояния, кредитной истории в Кооперативе, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения, а также выражает устное собственное мнение о предоставлении займа;
- 5.2.2 если заявитель в качестве обеспечения предлагает залог движимого имущества, в заключении дает сведения о наличии/об отсутствии предшествующего залога этого имущества;
- 5.2.3 если заявитель в качестве обеспечения предлагает поручительство, то в заключении указывается информация о поручителях;
- 5.3 Заявка на получение займа рассматривается Правлением Кооператива при наличии свободных ресурсов после получения полного пакета документов. На основе заключения исполнительного директора о финансовом положении, доходах, кредитной истории заявителя Правление Кооператива принимает решение о целесообразности предоставления или отклонения заявки на заем, которые оформляются протоколом.
- 5.4 Исполнительный директор вправе самостоятельно прекратить работу с заявкой, если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений, либо представлен неполный пакет документов.

6 Содержание и порядок оформления документов по займу.

- 6.1 Исполнительный директор оформляет договор займа, график выдачи и возврата займа и начисленных на него процентов и в зависимости от вида обеспечения:
- 6.1.1 договор залога;
- 6.1.2 договор поручительства;
- 6.1.3 другие документы согласно настоящим правилам.

6.2 Договор займа

6.2.1 Начисление процентов производится со дня, следующего за днем перечисления средств со счёта (либо выдачи из кассы) Заемщика и заканчивается днем возврата на счёт (либо в кассу) Заемщика всех перечисленных (выданных) средств по настоящему договору включительно. При расчете процентов за пользование Заемщиком количество дней в году принимается равным 365 дней, а количество дней в календарном месяце - равным фактическому количеству.

6.2.2 Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств по займу в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней равно календарному году.

6.2.3 Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для исполнения в полном объеме текущих обязательств по договору займа, она учитывается Заемщиком независимо от

назначения платежа, указанного Заемщиком в соответствующих расчетных документах, в следующем порядке:

- в первую очередь - как уплата штрафных санкций;
- во вторую очередь - как уплата процентов за пользование займом;
- в третью - как возврат суммы займа.

6.2.4 Индивидуальные условия договора потребительского займа оформляются в соответствии с требованиями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и нормативных документов Банка России.

6.2.5 Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня);
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского займа.

6.2.6 Договор займа составляется в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для каждой из сторон.

6.3 Договор залога движимого имущества.

6.3.1 Залогодателем может быть как сам заемщик, так и третье лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности.

6.3.2 Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

6.3.3 Договор залога совершается только в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ.

6.3.4 Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленных на него процентов за весь период пользования займом.

6.3.5 Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена, т.е. цена, которую может дать информированный и готовый совершить покупку покупатель информированному и желающему продать продавцу, на добровольных условиях продажи.

6.3.6 Оценка стоимости имущества по договору залога, может производиться независимой организацией, имеющей сертификат на проведение соответствующей экспертизы. При проведении экспертизы залога независимой организацией, составляется и представляется в Кооператив оценочный акт. Все расходы по ее проведению ложатся на заемщика.

6.3.7 Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из требований, установленных п. 3.10 настоящих Правил.

6.3.8 Последующий залог допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге, в которых указано о возможности передачи этого же предмета залога в обеспечение обязательств заемщика только перед Кооперативом либо по обязательствам самого Кооператива перед кооперативом последующего (второго) уровня, членом которого является Кооператив.

6.3.9 Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива.

6.3.10 При кредитовании под залог товаров в обороте и переработке проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности:

6.3.10.1 Уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства.

- 6.3.10.2 Реализованные залогодателем товары перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, полное хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя. Приобретенные залогодателем товары, предусмотренные в договоре, становятся предметом залога с момента возникновения на них у залогодателя права собственности или полного хозяйственного ведения.
- 6.3.10.3 Залогодержатель наделяется правом в любое время проверять количество, род, стоимость заложенного товара, условия его хранения и состояние помещения, в котором находится товар.

6.4 Договор ипотеки (залога недвижимости)

оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)».

6.5 Договор поручительства.

- 6.5.1 Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным гл. 28 Гражданского кодекса РФ, между поручителем и кредитором в основном обязательстве.
- 6.5.2 Совокупная платежеспособность поручителей определяется согласно п.п. 3.11 настоящего Положения.
- 6.5.3 При оформлении поручительства физических лиц предоставление поручительства и согласия супруга (и) поручителя на заключение договора поручителя по договору займа не требуется.
- 6.6 С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.
- 6.7 Стороны по договору займа могут заключить дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на списание средств со счетов члена Кооператива (поручителя) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа.
- 6.8 В случае если заемщик заключил с Кооперативом договор сберегательного займа (личных сбережений), то Кооператив вправе заключить с ним дополнительное соглашение к этому договору, включающее право Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу (личным сбережениям) в счет погашения задолженности по выданному этому заемщику займу.
- 6.8.1 В случае если обеспечением по займу выступает поручительство члена (ассоциированного члена) Кооператива, который заключил с Кооперативом договор сберегательного займа (личных сбережений), то с этим членом (ассоциированным членом) может быть заключено дополнительное соглашение к договору сберегательного займа (договору личных сбережений). Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу (личным сбережениям) в счет погашения задолженности по обеспеченному поручительством займу, а также изменяется срок возврата суммы займа по сберегательному займу – не ранее срока исполнения обязательств по обеспеченному поручительством займу.
- 6.8.2 Договоры поручительства (залога) составляются в 3-х экземплярах: - по одному экземпляру для Поручителя, Заемодавца и Заемщика;
- 6.9 В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования заемщика написаны полностью.

7 Оформление займа.

- 7.1 Исполнительный директор обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

- 7.1.1 Договор займа, договоры залога, поручительства, подписывается исполнительным директором, при отсутствии исполнительного директора, договора подписывает председатель кооператива.
- 7.1.2 Исполнительный директор регистрирует подписанный сторонами договор займа в журнале регистрации договоров займа, который ведется в электронном виде
- 7.1.3 По одному экземпляру оформленных договоров передается заемщику, заемодавцу, залогодателю (если залогодатель третье лицо), поручителю.
- 7.2 По каждому члену кооператива в Кооперативе ведется личное дело, в котором хранится вся информация по кредитованию указанного лица:
- 7.2.1 заявления на получение займа;
- 7.2.2 копии документов, удостоверяющих личность (паспорт, ИНН, СНИЛС);
- 7.2.3 документы (копии) о наличии ЛПХ, земельного участка;
- 7.2.4 акт сверки задолженности;
- 7.2.5 заявления по движению пая
- Документы, послужившие основанием для предоставления займа (копия паспорта, справка о доходах на заемщика и поручителей, заключение кредитного специалиста, документы по залогу) подшиваются в папки кредитных договоров по порядковому номеру в порядке возрастания.
- 7.3 При погашении займа подписывается акт сверки погашения задолженности по обязательствам с заемщиком.
- 7.4 Папка кредитных договоров хранится в течение 5 лет с момента погашения задолженности по договору займа в полной сумме, включая проценты, пени, штрафы.

8 Сопровождение договора займа.

- 8.1 Сопровождение договора займа осуществляется исполнительным директором и главным бухгалтером СПКК с момента предоставления займа до момента полного погашения займа, возможных неустоек за просрочку.
- 8.2 В период действия договора займа исполнительный директор и главный бухгалтер:
- контролируют исполнение условий договора;
 - контролируют финансовое состояние Заемщика;
 - принимают меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения;
 - контролируют исполнение графика возврата займа;
 - контролируют своевременную уплату процентов, неустоек;
 - контролируют состояние обеспечения;
 - контролируют состояние паевой доли Заемщика.
- Подтверждение контроля в письменной форме необязательно, если не имеется на это необходимости.**
- 8.3 В случае пролонгации договора займа в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, гарантии, которые оформляются дополнительными соглашениями.
- 8.4 Если в качестве обеспечения по договору займа используется поручительство, то любое изменение условий договора займа следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.
- 8.5 На протяжении всего указанного срока, до полного погашения задолженности исполнительный директор:
- поддерживает тесную связь с Заемщиком, ведет с ним переговоры;
 - делает общие выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа.
- 8.6. При обнаружении отрицательных тенденций в деятельности Заемщика и сомнении в своевременном возврате предоставленных средств, неполучении в срок платежей, исполнительный директор и главный бухгалтер проводят работу с Заемщиком в целях выработки

8.7. В случае невозможности погашения задолженности, исполнительный директор выносит на рассмотрение Правления вопрос обращения взыскания на обеспечение займа, либо об обращении в суд о взыскании задолженности.

8.8 Продление сроков возврата займа может производиться в исключительных случаях по решению Правления СПКК и утверждении Наблюдательным советом при наличии свободных источников финансирования.

9 Мероприятия, проводимые по сопровождению проблемного займа.

9.1 Если по истечении 10-х рабочих дней просроченная заложенность с учетом штрафных санкций не погашается заемщиком исполнительный директор и/или главный бухгалтер, направляет в его адрес письмо-претензию о необходимости срочного погашения возникшей просроченной задолженности.

9.2 Начиная с 11-го рабочего дня со дня возникновения просроченной задолженности в течение 5 рабочих дней исполнительный директор производит документальную проверку финансового состояния заемщика, дает заключение о вероятности возврата задолженности.

9.3 Если по истечении 15 рабочих дней просроченная заложенность санкций не погашается заемщиком, исполнительный директор выносит на рассмотрение Правления Кооператива предложение по изменению условий договора займа (пролонгация, иной порядок уплаты процентов и т.п.) или принятия иных мер по погашению просроченной задолженности (заключения нотариально удостоверенного соглашения о несудебном порядке обращения взыскания на заложенное имущество).

9.4 В случае непогашения просроченной задолженности в течение 30 календарных дней и не достижения договоренностей сторон на изменения условий договора, может быть принято решение о досрочном истребовании от заемщика полного погашения займа. Претензия с требованием досрочного возврата долга направляется заемщику, поручителю или гаранту. В адрес залогодателя (третьего лица) направляется уведомление о возможном обращении взыскания на заложенное имущество залогодателя в случае судебного решения по взысканию задолженности.

9.5 Если заемщик не погашает просроченную задолженность в течение срока, установленного в претензии, принимается решение о подаче искового заявления в суд.

9.6 Изменение срока возврата займа (пролонгация договора займа) производится только по решению Правления Кооператива. При этом продление сроков возврата займа производится только при наличии свободных источников финансирования у Кооператива, но не более одного раза и на срок не более 3 месяцев, при этом процентная ставка может увеличиваться.

9.7 При обращении за пролонгацией или изменением графика погашения, заемщик предоставляет обоснованное заявление в адрес Правления Кооператива, в котором указывает:

- 9.7.1 сумма остатка задолженности по договору займа;
- 9.7.2 предлагаемый срок погашения займа (график погашения займа);
- 9.7.3 отчет о доходах и расходах на требуемые даты, как в ретроспективе, так и перспективе;
- 9.7.4 скорректированный план движения денежных средств, который учитывает изменение срока погашения займа;
- 9.7.5 протокол собрания учредителей / акционеров / членов (решение учредителя) для юридического лица в случаях, если согласно уставу и/или законодательству РФ требуется их согласие на изменение условий заключенного договора займа.

9.8 Продление сроков возврата займа оформляется дополнительным соглашением к договору займа. В обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, которые оформляются дополнительными соглашениями.

10 Классификация ссудных рисков.

- 10.1 Оценка кредитных рисков производится Кооперативом по всему портфелю займов.
- 10.2 Займы, отнесенные к категории «Приемлемые»:
- 10.2.1 заем, который полностью соответствует условиям договора займа и нет каких-либо сомнений относительно своевременного его погашения;
 - 10.2.2 заем, по которому член Кооператива обратился за пролонгацией договора на срок не более, чем 60 дней. Обращение связано исключительно с ожиданием более высокой цены на продукцию, продукция не отгружена и находится на хранении у заемщика. Заемщик имеет положительную кредитную историю и заём по всем критериям продолжает соответствовать условиям предоставления займов в Кооператив.
- 10.3 Займы, отнесенные к категории «С повышенным риском (низконормативные)»:
- 10.3.1 заем, имеет фактические, четко определенные осложнения с погашением, обычная схема погашения нарушилась, и трудно установить, является ли это нарушение временными или постоянными;
 - 10.3.2 заем, по которому заемщик обратился за пролонгацией займа в связи с ожиданием поступления оплаты за уже поставленную им продукцию. Заём по всем критериям продолжает соответствовать условиям предоставления займов в Кооператив.
- 10.4 Займы, отнесенные к категории «Сомнительные» - займы, у которых наличествуют все признаки низконормативных займов:
- 10.4.1 заем, по которому заемщик имеет просроченную задолженность (основной суммы или процентов) сроком до 90 дней. По займу есть высоколиквидное обеспечение и/или поручительство финансово устойчивых третьих лиц;
 - 10.4.2 заем, по которому погашение будет осуществляться частично за счет обеспечения или иных источников;
 - 10.4.3 заем, по которому заемщик оформил уступку права требования Кооператива к его должнику или соглашение об отступном.
- 10.5 Займы, отнесенные к категории «Потерянные» - заем, по которому член Кооператив уровня имеет просроченную задолженность (основной суммы или процентов) сроком выше 180 дней. По займу есть обеспечение, сумма которого не покрывает основную сумму займа и проценты по нему.

Бюджетное прошито, пронумеровано
12 листов
«Н скреплено печатью СПКК «Никольск»
Председатель СПКК «Никольск»
Горбунов Г.А.

