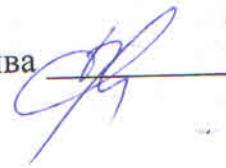


Утверждено
решением Общего собрания
СКПК «Доверие»
«1 » апреля 2021 г.

Председатель Кооператива

Д.Л.Рудакова





ПОЛОЖЕНИЕ
о выдаваемых займах членам
Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Доверие»

с. Верховажье

2021 год

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение (далее – Правила) является основным нормативным документом Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Доверие» по предоставлению займов.

Правила определяют общий порядок и условия предоставления займов.

Основные понятия, используемые в Правилах:

Кооператив – Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Доверие»

паевой взнос – взнос члена кооператива в паевой фонд кооператива в денежной форме.

заявитель – член кооператива, обратившийся с заявлением о выдаче займа;

заемщик – член кооператива, которому предоставлен заем;

ответственный сотрудник – 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, полученных заемщиком в кооперативе и других кредитных организациях, и описание выполнения обязательств по займам;

предмет залога – имущество, которое залогодатель вправе отчуждать, т.е. все, что может быть продано, заложено, отчуждено в соответствии с действующим законодательством;

портфель займов – общая сумма займов заемщиков, непогашенных на данный момент;

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

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

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

1.1. Источником Займов является Фонд финансовой взаимопомощи кооператива.

1.2. Займы предоставляются только членам кооператива, которые внесли обязательный паевой взнос в полном объеме.

1.3. Виды выдаваемых займов, порядок, условия их предоставления членам кооператива производится в соответствии с условиями утвержденными Правлением кооператива.

1.4. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов.

1.5. Максимальный размер и срок предоставляемого займа для одного заявителя производится в соответствии с положением о нормативах и ограничениях финансовой деятельности.

1.6. В исключительных случаях заем может превысить указанные в п. 1.10 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».

1.7. За пользование займом Заемщик уплачивает проценты. Размер процентной ставки может изменяться по решению Правления.

1.8. При неисполнении обязательств по договору займа начисляется штраф в размере 20 % годовых на сумму просроченной задолженности за весь период просрочки до фактического возврата суммы займа. Начисление процентов и штрафа может быть приостановлено по совместному решению Правления и Наблюдательного совета по письменному заявлению Заемщика. Приостановление начисления процентов и штрафа возможно в связи со смертью заемщика, началом процедуры банкротства и иных обстоятельствах, при которых заемщик объективно не может исполнить обязательства по договору. После устранения обстоятельств, послуживших основанием приостановления начисления процентов и штрафа, начисление процентов и штрафа возобновляется.

1.9. Объем предоставляемых членам кооператива денежных средств определяется исходя из потребностей заявителей, подтвержденных заявками. При этом учитывается кредитная история и платежеспособность Заявителя.

1.10. Решение по предоставлению займов в размере до 10 процентов от общей стоимости активов Кооператива, принимается Правлением Кооператива, от 10 до 20 процентов - по совместному решению Правления Кооператива Наблюдательного совета Кооператива, свыше 20 процентов - по решению Общего собрания членов кооператива.

1.11. Займы предоставляются путем перечисления денежных средств на расчетный счет или выдачи наличными из кассы кооператива.

1.12. При предоставлении займа с членом кооператива заключается договор займа. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком, а также внесение членом членских взносов в размере и порядке, предусмотренными Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов.

1.13. В качестве обеспечения принимается:

- залог транспортных средств, оборудования, скота и другого имущества;
- залог товаров в обороте;
- залог недвижимости;
- муниципальные гарантии;
- поручительство платежеспособных граждан РФ, имеющих положительную кредитную историю;
- сберегательный заем члена Кооператива;
- другие виды обеспечения, решение об использовании которых принимает Правление кооператива по согласованию с Наблюдательным советом.

1.14. При предоставлении займов должен соблюдаться принцип управления дебиторской и кредиторской задолженностью: сроки размещения денежных средств должны быть приблизительно равны срокам привлечения.

1.15. В кооперативе ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах.

2. ПРИЕМ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

- 2.1. Для получения займа члены кооператива подают заявления на предоставление заемов ответственному сотруднику.
- 2.2. Рассмотрение заявлений осуществляется в порядке их поступлений. Очередность получения займа определяется Правлением кооператива.
- 2.3. Для получения займа член кооператива предоставляет документы в соответствии с Приложениями 1-2 к настоящему положению.
 - 2.3.1 Минимальный пакет документов по предоставляемому обеспечению, в том числе:
 - а) при поручительстве - копию паспорта (1, 2 страницы), ИНН, СНИЛС поручителя (в случае, если поручитель не является членом Кооператива), справка о доходах поручителя (по требованию);
 - б) при залоге автомобилей и сельскохозяйственной техники - паспорт самоходной машины;
 - в) при залоге товаров в обороте – документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, счета-фактуры, складские расписки и т.д.);
 - г) при залоге оборудования – документы, подтверждающие право собственности на оборудование, при необходимости его оплату, акты ввода в эксплуатацию или акты приема-передачи) и другие.
 - д) при залоге недвижимости - документы, подтверждающие право собственности на заложенное имущество и другие документы на усмотрение Правления кооператива.

Кооперативом при необходимости могут быть запрошены дополнительные документы по предлагаемому обеспечению.

3 ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА

- 3.1. После оформления заявления на получение займа ответственный сотрудник, в письменной форме составляет заключение специалиста, дающее объективную оценку платежеспособности заявителя и полноту обеспечения, которое соответствует заявленным требованиям заявителя, а также выражает рекомендацию о предоставлении займа и передает заявление на согласование займа председателю кооператива. Председатель, готовит мотивированное суждение, дающее оценку платежеспособности заявителя и обеспечения, а также выражает собственное мнение о предоставлении займа для рассмотрения на заседании Правления и Наблюдательного совета.

- 3.2. Заявление на получение займа рассматривается Правлением кооператива после получения полного пакета документов. На основе оценки качества кредитного портфеля члена кооператива, заключения председателя о финансовом положении, доходов, кредитной истории заявителей, а также реальной возможности обеспечить имущественно возврат предоставленного займа, Правление при наличии свободных ресурсов принимает решение о целесообразности предоставления займа.

3.3. Решение Правления кооператива о предоставлении займов оформляется реестром выданных займов и утверждается на заседании правления и Наблюдательного совета.

3.4. В случае принятия отрицательного решения, в протоколе указывается причина отказа. Окончательное решение принимается простым большинством голосов. Право решающего голоса имеет Председатель Правления кооператива.

3.5. Председатель кооператива вправе единолично принять решение об отказе в выдаче займа:

- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- если платежеспособность заявителя или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям настоящих Правил.

3.6. При принятии решения об отказе в предоставлении займа ответственный сотрудник дает заявителю отказ в устной форме. По просьбе заявителя кооператив возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления.

4 СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАЙМУ

4.1. Ответственный сотрудник кооператива, отвечающий за работу с заемщиками, организует работу по оформлению договора займа, графика погашения займа, соглашение об уплате членских взносов и в зависимости от вида обеспечения

- договор залога;
- договор поручительства;
- дополнительные соглашения;

4.2 С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.

4.3 В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования заемщика написаны полностью.

4.4 Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте.

4.1 ДОГОВОР ЗАЙМА

4.1.1. Передача денежных средств кооператива своим членам оформляется Договором Займа, который заключается в письменной форме.

4.1.2 Договор займа составляется в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для Займодавца и Заемщика.

4.1.3 Начисление процентов производится со следующего дня выдачи из кассы (либо перечисления средств со счета) и заканчивается днем возврата в кассу (либо на счет) всех выданных (перечисленных) средств, необходимых к уплате в соответствии с условиями договора.

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

4.1.5 Сумма произведенного заемщиком платежа по договору займа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору

займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:(353 ФЗ ст.5 п.20)

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с п.1.8 настоящего Положения;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором займа.

4.2. ДОГОВОР ЗАЛОГА

4.2.1 В силу залога залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог должен обеспечить не только возврат займа, но и уплату соответствующих процентов и штрафа по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

4.2.2 Залог представляет собой дополнительное право, являясь лишь способом обеспечения основного требования.

4.2.3 Предметом залога не могут быть требования, носящий личный характер, а также иные требования, залог которых запрещен законом.

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

4.2.5 Договор залога совершается только в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ. В договоре залога должны быть указаны:

- существо, размер и срок исполнения основного обязательства, обеспечивающего залогом;
- ссылка на номер и дату договора займа;
- предмет залога и его оценка;
- указание на то, у какой из сторон находится предмет залога;
- адрес нахождения предмета залога;
- права, обязанности и ответственность сторон;
- порядок разрешения споров;
- порядок обращения взыскания;
- реквизиты залогодателя.

4.2.6 Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования к оценочной стоимости залога:

- автомобильный и грузовой транспорт, самоходные машины и спецтехника со сроком эксплуатации не более 5 лет – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);

- автомобильный и грузовой транспорт, самоходные машины и спецтехника со сроком эксплуатации более 5 лет – 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5);
- складские, производственные, рекреационные здания/помещения/сооружения и прочее недвижимое имущество потребительского назначения, зарегистрированные в установленном порядке – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);
- 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);
- земельные участки сельскохозяйственного назначения, зарегистрированные в установленном порядке – 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68);
- земельные участки (без улучшений в виде строений, зданий, сооружений в границах данного участка, зарегистрированных в установленном порядке) – 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5);
- товар в обороте или переработке, животные на откорме - 1:2 (понижающий коэффициент – 0,5).

4.2.7. Оценка стоимости имущества по договору залога производится на основании соглашения сторон.

4.2.8. Последующий залог допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге, в которых четко прописано о возможности передачи этого же предмета залога в обеспечение обязательств Заемщика только перед Кооперативом.

4.2.9. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива.

4.2.10. Предмет залога, как правило, остается у залогодателя, который обязан принять меры, необходимые для сохранности имущества, несет ответственность за его частичную или полную утрату, повреждение, качественный состав. Риск случайной гибели или случайного повреждения предмета залога несет Залогодатель.

4.2.11 При предоставлении займа под залог товаров в обороте и переработке (ст.357 Гражданского кодекса Российской Федерации) проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности:

- Уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их залогом обязательства, если иное не предусмотрено договором.
- 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.

- Залогодержатель наделяется правом в любое время проверять количество, род, стоимость заложенного товара, условия его хранения и состояние помещения, в котором находится товар.

4.2.12 Договоры залога составляются в 2-х экземплярах, если не требуется регистрация и в 3 (4)-х экземплярах, если необходима регистрация.

4.2.13 Правление кооператива может принять решение об обязательном страховании заложенного имущества, при этом в договоре страхования выгодоприобретателем указывается СКПК «Доверие».

4.3. ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

4.3.1. Поручительство - способ обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств, при котором поручитель обязывается перед заимодавцем (или кредитором) другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Тем самым поручительство увеличивает для заимодавца (кредитора) вероятность исполнения обязательства, поскольку в случае его нарушения должником кредитор может предъявить свои требования поручителю.

4.3.2. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным гл.28 Гражданского кодекса РФ.

4.3.3. Поручитель несет с заемщиком солидарную ответственность по договору займа. Поручительство предоставляется на всю сумму обязательств заемщика по договору займа, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства заемщиком.

4.3.4. Поручитель - юридическое лицо, крестьянское (фермерское хозяйство) или предприниматель без образования юридического лица должен соответствовать следующим требованиям: иметь устойчивое финансовое состояние, подтвержденное бухгалтерской финансовой отчетностью, заверенную налоговым органом декларацию, а также высоко ликвидное имущество на праве собственности;

4.3.5. Поручитель - физическое лицо, должен отвечать следующим требованиям:

- иметь постоянный источник дохода (по требованию ответственного сотрудника предоставить справку с места работы, с указанием фактически получаемого дохода по месяцам за последний год или копию декларации о доходах);

- иметь ликвидное имущество на праве личной собственности.

- иметь положительную кредитную историю.

4.3.6. Решение о количестве поручителей принимает ответственный сотрудник кооператива в зависимости от суммы займа, финансового положения заемщика и финансовой нагрузки.

5. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЙМА.

5.1. Ответственный сотрудник Кооператива, на которого возложена обязанность по оформлению документов, обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

- договор займа, договор залога, поручительства направляется на подпись Председателю Кооператива.

- регистрирует подпанный сторонами договор в журнале регистрации договоров займа.

- один экземпляр оформленного договора займа остается в кооперативе, второй экземпляр передается члену кооператива.

- другие договоры, оформляемые специалистом (договоры о поручительства и т.д.), подписываются в том же порядке, что и договор займа.

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Сопровождение договора займа осуществляется сотрудником кооператива, ответственным за работу с заемщиками с момента предоставления займа до момента полного погашения займа.

6.2. В период действия договора займа ответственный сотрудник кооператива:

- контролирует исполнение условий договора;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения;
- периодически проверяет по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества для обеспечения гарантии сохранности залога и должного уровня обслуживания займа. При установлении фактов нарушения залогодателем обязанностей, указанных выше, создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, Правление кооператива вправе потребовать досрочного погашения займа и обращения взыскания на предмет залога. Если предмет залога погиб или поврежден либо утрачено право собственности на него, Правление кооператива вправе потребовать от Заемщика в течение 5 дней восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, в противном случае сумма займа подлежит досрочному возврату. Решения Правления оформляются протоколами.

6.3 Продление сроков возврата займа (пролонгация) заключается в виде дополнительного соглашения к договору займа и может производиться в исключительных случаях по решению Правления кооператива. Продление срока займа допускается по соглашению сторон, процентная ставка увеличивается на два процента к действующей процентной ставке по данному договору займа, изменения в условия договоров залога, поручительства не вносятся.

6.4 При обнаружении не целевого использования предоставленных средств, Правление кооператива решает вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично. Вопрос о не целевом использовании займа выносится на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета и оформляется протоколом.

6.5 При обнаружении отрицательных тенденций в деятельности заемщика и сомнений в своевременном возврате предоставленных средств, не получении в срок платежей, председатель немедленно уведомляет Правление об угрозе

возврата займа для принятия мер по выполнению принятых обязательств заемщиком в соответствии с договором займа.

6.6. В случае невозможности погашения задолженности, председатель выносит на рассмотрение Правления кооператива вопрос обращения взыскания на обеспечение займа.

6.7. При получении сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога, ответственный сотрудник не позднее следующего рабочего дня направляет страховой компании требование о выплате страхового возмещения.

6.8. После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения председатель готовит заключение для Правления кооператива, а Правление кооператива принимает решение о порядке использования страхового возмещения.

6.9. В случае наступления форс - мажорных обстоятельств таких, как стихийные бедствия, повлекшие гибель имущества, урожая, падеж скота по независящим от заемщика и залогодателя причинам, член кооператива имеет право вынести на рассмотрение Правления кооператива вопрос о продлении срока действия займа или его части.

7. КЛАССИФИКАЦИЯ ССУДНЫХ РИСКОВ

7.1. Классификация займов производится в зависимости от уровня ссудного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга, процентов причитающихся заимодавцу в установленный договором займа срок. В зависимости от величины кредитного риска все займы подразделяются на 4 группы:

7.1.1. «Приемлемые».

В данной категории должны выполняться следующие условия для займов:

- должник использует заем на цели, указанные в договоре займа;
- основная сумма займа и проценты уплачиваются вовремя или с задержкой менее 30 дней, причём задержка должна быть обоснованной, либо непредвиденной;
- заем, по которому заёмщик обратился за пролонгацией договора на срок не более чем на 90 дней;
- заемщик имеет хорошую кредитную историю, и заём по всем критериям продолжает соответствовать условиям предоставления займов в кооперативе.

7.1.2. «С повышенным риском» (низкоНормативные).

Займы, по которым обычная схема погашения нарушилась, нерегулярность платежей имеет разовый характер и трудно установить, является ли это нарушение времененным или постоянным.

Любая из следующих ситуаций говорит о необходимости отнесения займов в эту категорию:

- должник использовал заем на цели, отличные от предусмотренных в договоре займа;
- основная сумма займа или проценты уплачиваются позже надлежащего срока на 31-60 дней;

- заем, по которому заемщик обратился за пролонгацией договора займа в связи с ожиданием поступления оплаты за уже поставленную продукцию. Заем по всем критериям продолжает соответствовать условиям предоставления займов в кооперативе.

7.1.3. «Сомнительные»

Займы, платежи по которым происходят с серьезными нарушениями, или имеющаяся информация указывает на возможность того, что должник выплатит только часть своих долгов в кооператив в связи с ухудшением своего финансового положения.

Любая из следующих ситуаций говорит о необходимости отнесения займов в эту категорию:

- основная сумма займа или проценты уплачиваются позже надлежащего срока на 61-90 дней;
- погашение будет осуществляться частично за счет обеспечения или иных источников;
- должник испытывает продолжительный недостаток в средствах;
- существует реальная опасность, что должника объявили банкротом.

7.1.4. «Потерянные».

Займы, платежи по которым полностью нарушены или имеющаяся информация указывает на то, что в связи с серьезными проблемами в финансовом положении должника, его долги не будут возвращены даже посредством каких-либо правовых вмешательств.

Любая из следующих ситуаций говорит о необходимости отнесения займов в эту категорию:

- просрочка уплаты основной суммы займа и процентов составила более 180 дней;
- должника объявили банкротом;
- должник находится в процессе ликвидации и существует риск невыполнения обязательств перед кредиторами.

Приложение 1

**Перечень документов, необходимых для оформления займа
для физических лиц**

1. Заявление на получение займа;
2. Паспорт гражданина Российской Федерации;
3. Свидетельство ИНН;
4. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
5. По усмотрению Кооператива, документы подтверждающие доход члена кооператива.

Приложение 2

Перечень документов, необходимые для оформления займа для юридических лиц:

Для организации:

- 1.Устав
- 2.Копия свидетельство ИНН/КПП
- 3.Копия свидетельство ОГРН
- 4.Коды Статистики
- 5.Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения о внесении изменений в учредительные документы на текущую дату.
- 6.Протокол (решение) о создании кооператива / организации
- 7.Ксерокопии паспортов лиц, имеющих право подписи финансовых документов (председатель правления, исполнительный директор, главный бухгалтер,) (фотография, отметка о регистрации по месту жительства).
- 8.Копия Приказ о назначении на должность председателя/ руководителя
- 9.Протокол (решение) уполномоченного органа управления СКПК об избрании членов Наблюдательного совета, председателя правления СКПК, назначении исполнительного директора, главного бухгалтера (ксерокопия, выписка, заверенная печатью организации).
- 10.Выписка из протокола о решении заключения сделки
- 11.Бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа (баланс (ф. № 1), отчет о прибылях и убытках (ф. № 2), отчет о движении денежных средств (ф. № 4), отчет о целевом использовании полученных средств (ф. № 6)
- 12.Банковские реквизиты

Для ИП:

- 1.Копия свидетельство ИНН/КПП
- 2.Копия свидетельство ОГРН
- 3.Коды Статистики
- 4.Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения о внесении изменений в учредительные документы на текущую дату.
- 5.Ксерокопии паспортов лиц, имеющих право подписи финансовых документов.
- 6.СНИЛС
- 7.Бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа
- 8.Банковские реквизиты