


Утверждено общим собранием членов
сельскохозяйственного
потребительского кредитного
кооператива «Новый Уват»

Протокол №1 от «26» марта 2021 г.

Председатель правления
 /Е.Г.Терёшина/

**Положение
о предоставлении займов
сельскохозяйственного потребительского
кредитного кооператива «Новый Уват»**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает общий порядок и процедуры предоставления займов членам сельскохозяйственного потребительского кредитного Кооператива «Новый Уват» (далее по тексту - "Кооператив"), и является основным нормативным документом при организации выдачи займов.

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Ф.З. №193 «О сельскохозяйственной кооперации», Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления, Председателя (исполнительного директора Кооператива), принятыми в пределах их компетенции.

В части предоставления займов членам кооператива -физическим лицам деятельность кооператива регулируется также и ФЗ №353 «О потребительском кредите (займе)»

1.3. Источником предоставления займов членам кредитного кооператива является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива и средств, привлекаемых в кредитный Кооператив в форме займов, полученных от членов Кооператива, ассоциированных членов Кооператива, кредитов кредитных и иных организаций, **средств кооператива последующего уровня, а также за счет средств привлеченных в кредитный кооператив в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации..**

При этом, займы осуществляются только в денежной форме.

При выдаче займов соблюдаются принципы обеспеченности, срочности, платности, возвратности и целевого использования займов.

1.5. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим в полном размере обязательные паевые взносы и другие платежи, предусмотренные Уставом кооператива и общим собранием членов кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов членам

выборных органов и сотрудникам Кооператива устанавливаются Уставом и Положением об органах управления с учетом соблюдения норм ст.38 ФЗ №193.

1.6. Члены Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов, и при необходимости предоставляться членам Кооператива для ознакомления с ними.

Общие условия выдачи потребительских займов физическим лицам размещаются в месте выдачи займа в соответствии с нормами ФЗ №353.

Председатель Кооператива или иное уполномоченное лицо Кооператива, ведущее первичную работу с членом Кооператива, желающим получить заем, обязано убедиться, что члену Кооператива известны и понятны условия предоставления займа.

1.7. Займы, предоставляемые членам Кооператива, оформляются договором, *который заключается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации по типовой форме, утвержденной настоящим Положением.*

Договоры потребительского займа физическим лицам оформляются в соответствии с формами, утвержденными Указаниями Банка России.

Договор займа датируется днем подписания заемщиком и председателем Кооператива и вступает в силу с момента передачи денежных средств заемщику – физическому лицу.

В договоре займа с юридическим лицом может быть предусмотрено вступление в силу договора с момента его заключения.

1.8. При предоставлении займов кооператив соблюдает установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

При этом, наличные средства, поступающие от возврата выданных займов и средства, полученные от внесения личных сбережений членов и ассоциированных членов, кооператив использует на выдачу новых займов, в размере, не превышающем установленного Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ по сделкам, не подлежащим обязательному контролю – т.е. не более 600тысяч рублей в пределах одной выдачи.

1.9. Размеры процентов, *пеней и штрафов* за просрочку платежей по предоставляемым займам устанавливаются Правлением Кооператива, которые в части потребительских займов физическим лицам, не должны превышать предельного размера, установленного ФЗ №353.

1.10. Все представители органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики - члены Кооператива и поручители - члены Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов в соответствии с ФЗ № 152 от 28.07. 2006 года. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается председателем Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

2. Порядок предоставления займов.

2.1 Займы выдаются только членам Кооператива.

В зависимости от целей, обозначенных в договорах на получение средств в ФФВП Кооператива, займы выдаются гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, а также организациям, индивидуальным предпринимателям, ведущим крестьянско-фермерское хозяйство и другим членам Кооператива в соответствии со ст.13 ФЗ №193 «О сельскохозяйственной кооперации».

При этом займы могут быть доверительными (без обеспечения), обеспеченными поручительством членов Кооператива или других лиц, не являющихся членами Кооператива, или обеспечены залогом.

2.2. Займы выдаются:

- при наличии постоянного места работы у заемщика и поручителя или ведения ими индивидуальной предпринимательской деятельности.

- при наличии гарантий по обеспечению, для ЛПХ граждан, не имеющих на момент получения займа постоянного места работы, но имеющих личное имущество и постоянный доход от реализации продукции.

2.3. Заем оформляется при наличии постоянной регистрации (прописки) у заемщика и поручителя либо временной регистрации на период действия регистрации.

2.4. Предоставление займа одному из супругов не препятствует другому супругу выступать в качестве поручителя по этому займу и предоставлять в качестве залога имущество, принадлежащее ему на праве собственности или оформить на себя заем.

2.5. Заем не предоставляется:

- при наличии просроченной задолженности по ранее представленным займам у заемщика и членов его семьи.

- при наличии у заемщика и членов его семьи отсроченной или просроченной задолженности и не погашенной более чем на 50% от суммы выданного займа, новый заем не выдается.

- при наличии у заемщика, а также у поручителя отрицательной кредитной истории.

- при осуществлении деятельности менее 3 месяцев в качестве Ю.Л, ИП (требования ПВК)

2.6. Займы выдаются на следующие цели:

- На цели развития сельскохозяйственного производства.

- На цели, определенные условиями договоров на получение средств на пополнение ФФВП Кооператива

- На другие неотложные нужды членов кооператива

2.7. Решение о предоставлении займа члену Кооператива принимается не позднее, чем в десятидневный срок, с даты оформления заявки на получение займа, и при условии предоставления всех необходимых документов.

2.8. Право принятия решения о предоставлении займа в зависимости от суммы займа принимается в пределах их компетенции:

до 10% от стоимости активов – Правлением Кооператива

от 10% до 20% стоимости активов— совместно Правлением Кооператива и Наблюдательного Совета;

При сумме займа свыше 20% стоимости активов Кооператива, решение о выдаче займа должно быть принято общим собранием членов Кооператива.

2.9. Максимальный размер займа одному заемщику определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей и не может превышать 25% от суммы остатка задолженности по всем займам, выданным кооперативом.

2.10. Максимальный срок предоставления займа не должен превышать 5 лет без учета предоставляемых отсрочек и рассрочек в соответствие с п. 5.4 и 5.5 данного Положения

2.11. Выдача займов производится в первую очередь членам Кооператива, которые принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, брали займы и своевременно их возвращали, способствовали к привлечению в Кооператив других пайщиков Кооператива.

2.12. Каждый предоставленный члену Кооператива заем оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты процентов, пени и штрафов, а также договором поручительства или договором залога. Договоры оформляются в 2 экземплярах, один из которых хранится в кооперативе, а второй выдается на руки заемщику.

Заемщик - член Кооператива несет ответственность за выполнение условий договора о предоставлении займа в соответствии с условиями договора и действующим законодательством Российской Федерации.

3. Прием заявлений на получение займа и порядок их рассмотрения.

3.1. Член Кооператива, желающий получить заем, подает в Кооператив заявление на получение займа, по форме, установленной в кооперативе, в котором указывается:

- * сумма займа, необходимая члену Кооператива
- * срок использования и цель займа, на получение которого претендует член Кооператива;
- * краткое описание предлагаемого обеспечения займа;
- * номер счета сберегательной книжки, в случае если заемщик заявляет о желании перечисления суммы займа на сберкнижку или номер текущего счета.

3.2. К заявлению прилагаются следующие сведения:

Для ЛПХ:

- копии паспорта и ИНН заемщика / созаемщика/,
- справки о доходах, (справка 2-НДФЛ либо справка по форме, установленной Приложением 15 к Инструкции 24-И),
- справки из пенсионного фонда о размере пенсий и (или пособий), получаемых членами семьи гражданина, ведущего ЛПХ, иных денежных поступлений на регулярной основе.

- Выписка из похозяйственной книги, содержащая информацию об ЛПХ, в том числе - о наличии земельного участка и животных,

- Документы, характеризующие обеспечение исполнения обязательств по запрашиваемому займу – расчеты источников гашения займа, за счет всех имеющихся совокупных доходов и планируемых расходов.

- Сведения об имеющихся обязательствах ЛПХ в других кредитных организациях или обременениях имущества, предоставляемого в залог:

В случае получения займа гражданином, ведущим личное подсобное на строительство мини-фермы и другое строительство производственного назначения дополнительно предоставляется:

- удостоверенная сельской администрацией ксерокопия свидетельства о праве собственности, документа, подтверждающего иное вещное право на земельный участок, выделенный под застройку. При осуществлении строительства на земельном участке, переданном Заемщику в аренду, Заемщик предоставляет удостоверенные сельской (городской) администрацией копии договора аренды, заключенного на срок свыше 1 года и не менее срока займа, и выписки из ЕГРП в отношении указанного земельного участка, подтверждающей право аренды Заемщика (датированного не более чем за 6 месяцев до даты подачи заявления);

- ксерокопии документа, подтверждающего разрешение органа местного самоуправления и иных согласующих органов, на строительство объекта недвижимости на приусадебном участке или ином земельном участке, выделенном под застройку, заверенная работником Кооператива, (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17. Ст.51 Градостроительного Кодекса РФ)

- для Ю.Л. и предпринимателей без образования юридического лица, КФХ кроме заявки установленной формы предоставляются:

- учредительные документы – Устав со всеми изменениями,

- свидетельство о государственной регистрации,

- свидетельство о постановке на налоговый учет и выписку из ЕГРЮЛ, либо ЕГРИП, заверенные должным образом,

- номер расчетного счета,

- ксерокопии паспортов руководителей ЮЛ, Глав КФХ и ИП,

- документы, подтверждающие полномочия руководителей ЮЛ на совершение сделок предусмотренных учредительными документами заявителя,

- годовую бухгалтерскую отчетность за 2 предшествующих года, и **последний отчетный период;**

- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по балансу,

- сведения об обременениях имущества заемщика,

- налоговые декларации для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения ИП и КФХ),

- аудиторские (ревизионные) заключения о результатах проверок,

- расчеты или технико-экономические обоснования источников возврата, запрашиваемого займа на весь период использования займа.

В качестве обеспечения возврата займов предоставляется поручительства физических или юридических лиц, залог ликвидного имущества в соответствие с нормами статей 7 и 8 данного Положения

3.3. Решение о предоставлении займов принимается одним из органов управления Кооператива в пределах его компетенции в зависимости от суммы займа. Работник Кооператива, уполномоченный на рассмотрение заявления члену Кооператива и проверку представленных членом Кооператива документов, обязан:

3.3.1. Помочь члену Кооператива при заполнении заявки.

3.3.2. Проверить состояние паевого взноса, личных сбережений члена Кооператива, а также числящихся за ним на момент подачи заявки займов и наличия непогашенных обязательств перед Кооперативом по предыдущим займам.

3.3.3. В случае если член Кооператива в качестве обеспечения предлагает поручительства других пайщиков, проверить в аналогичном п. 3.3.2 порядке состояние дел поручителей.

3.3.4. В случае, если предоставление займа члену Кооператива требует решения Правления Кооператива или Правления Кооператива и Наблюдательного совета, Кооператив информирует члена Кооператива о дате и времени рассмотрения Правлением его заявки; о документах и требованиях к их оформлению, которые пайщик должен представить Правлению Кооператива для подтверждения своей платежеспособности и/или надлежащего подтверждения обеспечения займа.

3.3.5. *Предоставление займов Кооперативом может осуществляться:*

- наличными денежными средствами через кассу Кооператива, в пределах сумм, установленных п. 1.8 данного Положения

- в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика.

Перечисление денежных средств с расчетного счета, либо выдача их из кассы Кооператива обеспечивается после оформления договора займа и документов по обеспечению займа членом Кооператива и подписания председателем Кооператива договора и платежных документов.

3.3.6. В случае если принято решение о предоставлении займа любым из органов управления (Председатель Кооператива, Правление Кооператива, Наблюдательный Совет, Общее собрание членов Кооператива), но Кооператив *не располагает* достаточными для удовлетворения займа средствами, ни в кассе, ни на расчетном счете, удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от членов Кооператива.

3.3.7. В случае, если предоставление займа, на получение которого претендует член Кооператива, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом Кооператива и настоящим Положением, уполномоченное лицо Кооператива обязано устно проинформировать члена Кооператива о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия члену Кооператива следует предпринять для получения займа и устранения недостатков в выявленных документах. При необходимости предоставления письменной информации подготовить проект такого уведомления и представить его на подпись председателю Кооператива.

3.4. Заявки членов Кооператива на получение займа рассматриваются в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.)

Исключения могут быть сделаны для определенных категорий членов Кооператива (ветераны, инвалиды, многодетные и т.п.) или в чрезвычайных случаях (смерть в семье, тяжелое заболевание, пожар и т.п.).

3.5. Заявка на получение займа рассматривается уполномоченным органом Кооператива согласно его компетенции единолично или в случае необходимости, в присутствии члена Кооператива, претендующего на получение займа. Заявка подлежит рассмотрению только при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму.

Кооператив вправе до принятия решения о выдаче займа, организовать осмотр личного подсобного хозяйства заемщика, либо производственного предприятия, осмотр предлагаемого в залог имущества, с учетом которого принимается решение соответствующим органом управления Кооператива о целесообразности выдачи займа.

3.6. Решение о выдаче (либо отказе в выдаче) займа оформляется протоколом органа управления Кооператива, в компетенции которого находится его принятие в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения на основании заключения специалистов, осуществляющих проверку документов на получение займа и проводивших осмотр хозяйства заемщика и залогового имущества (в случае если он производился).

Если после рассмотрения заявки и приложенной к ней документации выясняется невозможность предоставления займа, запрашиваемого членом Кооператива, Кооператив вправе отказать в предоставлении займа, либо, по согласованию с членом Кооператива, изменить сумму и срок займа. (Например, при отсутствии необходимых документов, указанных в пункте 3.2, недостоверности представленных сведений, выявленных в результате проверок, отсутствие или недостаток обеспечения займа, наличие просроченной кредиторской задолженности по обязательствам других контрагентов, а также и по ранее выделявшимся Кооперативом займов, не внесение в установленном размере паевых взносов).

3.7 При невозможности предоставления займа заявителю направляется мотивированный отказ за подписью председателя Кооператива. По просьбе Заявителя ему возвращается предоставленные им документы, за исключением заявления.

3.8. Принимая решения о выдаче займа (или отказе) Кооператив вправе руководствоваться не только предоставленной членом Кооператива документацией, но и такими мотивами, как, например, репутация члена Кооператива, наличие или отсутствие у него и его семьи постоянной работы, иных источников доходов и т.п. Орган Кооператива, принимающий решение о предоставлении займа, учитывает также и своевременность погашения Заявителем предыдущих займов Кооперативу.

Кроме того, кооператив проверяет по данному заемщику, его поручителям и залогодателям иные сведения в рамках Правил внутреннего контроля по ПОД\ФТ.

3.9. Если удовлетворение заявки на получение займа требует присутствия заявителя на заседании Правления Кооператива либо совместного заседания Правления и Наблюдательного Совета, уполномоченный работник Кооператива обязан проинформировать члена Кооператива о дате и времени ближайшего очередного заседания Правления Кооператива либо совместного заседания Правления и Наблюдательного Совета.

3.10. При наличии у Заемщика суммы пая не менее размера суммы запрашиваемого займа, правление Кооператива может принять решение о предоставлении займа без обеспечения.

4. Порядок уплаты процентов по займам

4.1. Размер процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительной компенсации за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа устанавливаются Правлением Кооператива. (Если иное не предусмотрено условиями договора Кооператива на получение средств для пополнения ФФВП).

4.2. *Размер процентной ставки за пользование займами должен обеспечивать расходы Кооператива на текущую деятельность, согласно установленной сметы.*

4.3. Начисление процентов начинается со следующего дня предоставления займа заемщику. Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств по займу в соответствие с расчетной базой, в которой количество дней равно календарному году. При ежемесячной выплате процентов за пользование займов, устанавливается срок выплаты не позднее последней даты календарного месяца.

4.4. По желанию заемщика проценты могут выплачиваться и досрочно.

4.5. Кооператив не предоставляет беспроцентные займы.

В исключительных случаях и по решению общего собрания членов Кооператива беспроцентные займы могут быть предоставлены:

– на период до одного года молодым семьям на обустройство личным подсобным хозяйством,

- в случае форс-мажорных обстоятельств заемщика - болезнь с временной потерей трудоспособности,

- чрезвычайные природные явления не позволившие получить запланированный доход для погашения займа,

- гибель животных, продукция которых являлась источником для возврата займа.

4.6 Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.

5. Порядок возврата займов

5.1. Возврат займов осуществляется в соответствии с графиками гашения, являющимися неотъемлемой частью договора займа.

5.2. Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору займа, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату неустойки за несвоевременную выплату задолженности по договору займа (пени, штраф и т.д.);

- на уплату процентов за пользование займом;

- на погашение основной задолженности по займу.

5.3. При недостаточности средств для полного исполнения обязательств заемщика по потребительскому займу задолженность погашается в следующей очередности:

1) задолженность по %,

2) задолженность по основному долгу,

3) неустойка (штраф, пеня.) в размере, определенном ФЗ №353,

- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей.
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей,
- 6) иные платежи, предусмотренные ФЗ №353 и договором

5.3. Сумма займа (ее часть) может быть возвращена заемщиком досрочно, если условиями договора не предусмотрено иное. При этом проценты за пользование займом уплачиваются за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

5.4 Заемщик - физическое лицо- имеет право досрочно вернуть полученный потребительский заем без уведомления займодавца в следующие сроки:

- в течение четырнадцати дней – если заем получен без указания цели использования.
- в течение тридцати дней, если заем получен на определенные договором цели.

С уведомлением займодавца не менее чем за 30дней (или можно установить и меньший срок) заемщик – физическое лицо имеет право вернуть всю сумму полученного займа или его часть. Если возвращается досрочно часть займа, то займодавец обязан составить уточненный график платежей по остатку займа и предоставить заемщику. При этом изменения в договор не вносятся.

5.4. Члену Кооператива может быть предоставлена (*не более 2 раз*) отсрочка либо рассрочка возврата займа по письменному заявлению и предоставлению мотивированных оснований для отсрочки и (или) рассрочки.

Основаниями для предоставления отсрочки и (или) рассрочки возврата займов могут служить:

- Форс-мажорные обстоятельства, не позволяющие заемщику выполнить взятые обязательства в установленный срок – пожар, наводнение, засуха, гибель животных, болезнь заемщика и др.

- Ухудшение экономических условий, в связи с которыми снижаются источники для возврата займов - снижение цен на производимую продукцию, а также удорожание материальных ресурсов и др .при предоставлении обоснованных расчетов недостатка источников, задержки поставок животных для укомплектования ферм, невыполнение обязательств подрядчиков, осуществляющих строительство -фермы, задержка сроков сдачи объекта.

Отсрочка возврата займа предоставляется заемщикам, не имеющим не целевого использования займа, при условии погашения не менее 10% основного долга по данному займу и отсутствия просрочек возврата по ранее выдаваемым Кооперативом данному заемщику займам.

5.5. Предельный срок отсрочки и (или) рассрочки возврата займа *устанавливается по согласованию сторон, но не более чем на 24 месяца.*

5.6. В случае предоставления отсрочки возврата займа заключается дополнительное соглашение к договору займа и изменяется график возврата займа. Кроме того, вносятся соответствующие изменения в договоры залога и поручительства.

6. Санкции за несвоевременный возврат займа и процентам по ним

6.1. В случае несвоевременного возврата членом Кооператива займа и (или) процентов по нему, Кооператив вправе начислить заемщику неустойку за задержку

возврата займа и (или) процентов по нему, в размерах, установленных Правлением Кооператива: 20%

Размер неустойки и повышенных процентов указывается в договорах на предоставление займов.

6.2. В случае несвоевременного возврата займа по договору *потребительского займа* начисляется

- в случае если за период нарушения обязательств начисляются проценты за пользование займов, то размер неустойки составляет 20% годовых от суммы займа,

- в случае если за период нарушения обязательств не начисляются проценты за пользование займов, то размер неустойки составляет - 0,1 (ноль целых одна десятая) от суммы задолженности за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

6.3. В случае неисполнения заемщиком - членом Кооператива своих обязательств по договору – просрочке возврата займа (его части), процентов, а также целевого использования, в случае, если договором предусмотрено целевое использование - Кооператив вправе досрочно расторгнуть договор займа и взыскать задолженность в судебном порядке, с обращением взыскания на заложенное имущество либо поручителя.

При этом, до подачи исковых требований в суд, заемщику – физическому лицу – направляется уведомление о возникновении просроченной задолженности в течение 7 дней со дня ее возникновения и устанавливается срок возврата – не менее чем 30 дней.

Если заемщик не выполнил установленные требования - кооператив осуществляет взыскание в судебном порядке с обращением взыскания на заложенное имущество либо поручителя.

6.4 Договором займа либо дополнительным соглашением может быть предусмотрено право Кооператива на безакцептное списание средств со счетов заемщика и (или) поручителя, *включая личные сбережения, находящиеся в Кооперативе*, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа. При этом Заемщик и (или) поручитель предоставляет оригинал Соглашения с банком.

7. Правила работы с залогом

7.1. Возврат предоставленного займа может обеспечиваться договором о залоге недвижимого и движимого имущества, заключенного с заемщиком - членом Кооператива.

Сумма залога должна обеспечивать требование залогодержателя-Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя-Кооператива на содержание

движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

7.2 Оформление залога производится в соответствии с действующим законодательством и условиями договоров, заключаемых между Кооперативом и членом Кооператива.

7.3. В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, торговое и производственное оборудование, новая бытовая техника, партии товаров, не бывших в употреблении, пользующихся высоким устойчивым спросом и не имеющих ограничений по сроку годности (хранения), продуктивные животные, а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщиком без значительных затрат Кооператива.

7.4. В качестве залога может быть принято недвижимое имущество, которое в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 года №102-ФЗ (Ред.от 01.07.2011г) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» подлежит государственной регистрации в Управлении Федеральной Службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Тюменской области и страхованию в пользу кооператива.

По займам, предоставляемым на строительство мини-ферм, в качестве залога может быть принято недвижимое имущество (мини-ферма) либо незавершенное строительством недвижимое имущество с соблюдением требований Федерального закона «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» от 21.07.1997г №122 –ФЗ (ред. От 19.07.2011г).

При залоге недвижимости заемщик предоставляет в Кооператив *правоустанавливающие документы на объект недвижимости.*

7.5. Оценка стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества устанавливается *по соглашению сторон*, согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимости данного имущества 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.

В случае необходимости, кооператив может провести независимую оценку стоимости имущества, передаваемого в обеспечение по договору займа. Такая оценка проводится физическими лицами, являющимися членами саморегулируемой организации оценщиков и застраховавшими свою ответственность в соответствии с требованиями законодательства.

Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

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

- Для объектов недвижимости, автомобилей и сельскохозяйственной техники со сроком эксплуатации не более 5 лет с понижающим коэффициентом до (1:1.5)
- Более 5 лет с понижающим коэффициентом (1:2)
- Для продуктивных животных с понижающим коэффициентом до (1: 1.2)
- Другой вид залога с понижающим коэффициентом до (1:1.5)

7.7. Залог может находиться у залогодателя или передаваться *Кооперативу* - залогодержателю. Кооператив не вправе пользоваться переданным ему в качестве залога имуществом. Последующий залог заложенного имущества не допускается.

7.8. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива

7.9. Кооператив вправе в течение срока займа осуществлять проверки состояния залогового имущества находящегося у заемщика и, в случае его утраты принимать меры по его замене либо досрочному взысканию займов. ***При долгосрочных договорах залога осуществлять переоценку залогового имущества с учетом износа.***

7.10. В случаях обеспечения возврата займа залогом имущества, заемщик обязан представить:

- при залоге транспортных средств – паспорт технического средства (самоходной машины).

- при залоге оборудования – документы, подтверждающие право собственности на оборудование, акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи, при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования.

- при залоге товаров в обороте – документы, подтверждающие наличие товаро-материальных ценностей и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, складские расписки и т.д)

8. Поручительство

8.1. При получении займа обеспечением его возврата заемщиком может служить поручительство юридических и физических лиц, а также предпринимателей без образования юридического лица.

8.2. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным гл. 28 Гражданского кодекса РФ между поручителем и кредитором в основном обязательстве.

8.3. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по договору займа. Договор поручительства составляется на всю сумму обязательства Заемщика по договору займа, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных неисполнением или не надлежащим исполнением обязательств Заемщика и на весь срок исполнения договора займа.

8.4. Поручитель – физическое лицо, должен отвечать следующим требованиям:

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

- или иметь ликвидное имущество на праве личной собственности.

- ***не иметь просроченной задолженности по займам, полученным в кооперативе, а также и по другим обязательствам.***

Кроме того, представить в Кооператив документы, указанные в пункте 3.1 и 3.2, настоящего Положения, аналогичные перечню документов от Заемщика- физического лица.

8.5. Поручитель – юридическое лицо, КФХ, ИП должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь устойчивое финансовое состояние, высоко ликвидное имущество на праве собственности,

- отсутствие просроченной задолженности перед Кооперативом и другими кредиторами.

Кроме того предоставить в кооператив документы согласно перечню, указанному в пункте 3.1и 3.2 настоящего Положения, аналогичные перечню документов от Заемщика – юридического лица, КФХ, ИП.

8.6 Проверка наличия хозяйства и доходов поручителей проводится также как и заемщика в соответствии с п. 3.5 настоящего Положения.

8.7. При выдаче займа в сумме, от 100тыс рублей и до 300 тыс. рублей договор заключается под обеспечение двух поручителей. На сумму, больше чем 300 тысяч рублей, договоры займа заключаются под обеспечение трех поручителей. ***В случае, если поручителями по займу являются члены семьи заемщика, оформляется дополнительно поручительство третьего лица, не являющегося членом семьи.***

8.8. ***При выдаче займа члену кооператива (юридическому лицу) предоставляется поручительство руководителя юридического лица. При этом поручительство руководителя юридического лица не может быть принято, если в кредитной истории юридического лица содержатся сведения о процедурах банкротства юридического лица или юридическое лицо имеет просроченную задолженность по ранее представленным займам, либо привлеченным кредитам в кредитных организациях.***

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

9. Страхование

9.1. К моменту предоставления займа Заемщик обязан застраховать:

-залоговое имущество от рисков утраты и повреждения на случаи пожара, действия воды, противоправных действий третьих лиц и стихийных бедствий со страховой суммой не менее размера суммы предоставляемого займа и процентов за его пользование, на срок действия договора займа плюс один день;

9.2. Условия договора страхования (вид страхования, риски, страховая сумма, страховые случаи, срок действия и другие) подлежат предварительному согласованию с Кооперативом.

9.3. Заемщик обязан обеспечить действие договоров страхования, указанных в настоящей статье, в течение всего срока действия договора займа плюс один рабочий день.

В случае необходимости обеспечить своевременную пролонгацию, ранее заключенных договоров страхования (не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до истечения срока действия), либо заключения новых договоров страхования, а также своевременную (не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до истечения оплаченного периода страхования) и полную уплату (доплату) страховой премии по этим договорам.

9.4. Первым выгодоприобретателем по договорам страхования должен являться Кооператив.

9.5. Наступление страхового случая не освобождает Заемщика от выполнения обязательств по договору займа.

9.6. В случае если сумма возмещения, выплаченная *Кооперативу*, как выгодоприобретателю, по договорам страхования, превысит размер задолженности заемщика по договору займа на момент выплаты страхового возмещения, полученная разница возвращается *Кооперативом* заемщику в срок десять банковских дней с даты перечисления страховой компанией страхового возмещения.

В случае если сумма страхового возмещения окажется меньше размера задолженности заемщика перед займодавцем по договору займа, заемщик обязан внести недостающую сумму в погашение указанной задолженности в течение месяца с момента выплаты займодавцу указанного страхового возмещения либо в соответствие с графиком платежей по договору займа.

9.7. При наступлении страхового случая займодавец вправе по своему усмотрению, независимо от наступления срока платежа, направить полученное страховое возмещение в погашение задолженности заемщика по процентам, пени, штрафам, основного долга и иным видам платежей, причитающихся по договору займа.

10. Сопровождение договора займа, контроль над целевым использованием займа

10.1 Сопровождение договора займа осуществляется специалистами Кооператива и Правлением Кооператива с момента предоставления займа до момента полного погашения займа, процентов по нему, возможных штрафных санкций, а также выполнения условий других договоров и соглашений, связанных с выданным займом.

10.2 В период действия договора займа Кооператив контролирует:

- исполнение условий договора;
- исполнение графика возврата займа;
- своевременную уплату процентов, просрочки;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения;
- целевое использование займа, в случае если заемщик подал заявление на получение компенсации процентной ставки по целевому займу за счет бюджетных средств, а также, если на заем используются средства, целевое использование которых определено договором на получение этих средств.

- Обеспечивает контроль за наличием и состоянием залогового имущества.

- Обеспечивает контроль за финансовым состоянием поручителя.

10.3 В случаях выдачи целевых займов, заемщик не позднее, чем через 60 календарных дней от даты выдачи займа должен представить отчет о целевом использовании займа.

Отчет о целевом использовании займа должен содержать перечень документов, подтверждающих расходы Заемщика в зависимости от цели использования займа. (Договор купли-продажи, платежные документы, чеки и т.д.)

10.4. Для подтверждения целевого использования займов, процентная ставка по которым **подлежит субсидированию** в Кооператив предоставляются, подтверждающие целевое использование займов в соответствии с требованиями Постановлений Правительства и о субсидировании % ставки по кредитам и займам сельскохозяйственным товаропроизводителям за счет средств федерального и областного бюджета на соответствующий год.

10.5. При получении займов из средств ФФВП, сформированных за счет целевых источников, указанных в договорах на получение этих средств, целевое использование подтверждается в соответствии с этими целями.

И если цели совпадают с целями, подлежащими субсидированию процентной ставки, то предоставляются аналогичные документы, подтверждающие целевое использование этих займов.

10.6. Кооператив вправе проводить выездные проверки целевого использования заемных средств в соответствии с условиями договора в случаях, если заемщик подал заявление на получение компенсации процентной ставки по целевому займу за счет бюджетных средств, а также, если на заем используются средства, целевое использование которых определено договором на получение этих средств.

Проверки оформляются актами, подписанными Заемщиком и специалистом, осуществляющим проверку. Проверки могут проводиться совместно с членами Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

В проверках целевого использования займов, выданных из средств местного и областного бюджета, могут участвовать уполномоченные специалисты Управления АПК района, совместно со специалистами кредитного кооператива.

10.7. При обнаружении *не целевого* использования займа либо не предоставлении отчета о целевом использовании займа в течение установленного срока (дней), Кооператив имеет право:

- применить санкции по начислению повышенных процентов и штрафных санкций договору займа. Для физических лиц размер неустоек не должен превышать размеров, установленных ФЗ №353 «О потребительских кредитах (займах)»

- истребовать досрочный возврат займа,
- ходатайствовать в администрацию района о предъявлении к возврату в областной бюджет полученной субсидии Заемщиком по процентной ставке.

10.8 В случаях подтверждения целевого использования займов *не на полную сумму* полученного займа, Заемщик досрочно возвращает неиспользованные средства Кооперативу *либо заключает дополнительное соглашение на использование остатка займа, по целям, связанным с развитием сельскохозяйственного производства,*

11. Заключительные положения

11.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между членом Кооператива, поручителями и Кооперативом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов члену Кооператива, изменения видов займов, решения об изменении компенсационных взносов по займам принимаются правлением Кооператива, с последующим утверждением на общем собрании Кооператива.