

УТВЕРЖДЕНО:

Общим собранием членов

СКПК «Капитал гарант»

Протокол от «17» марта 2021 г.

Председатель правления



(Signature)

**Правила
предоставления займов**
Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива
«Капитал гарант»

Республика Бурятия
с. Гурульба
2021 г

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Капитал гарант», (далее – Кооператив) регулирующим порядок предоставления займов членам Кооператива.
- 1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №193-ФЗ от 08.12.1995 «О сельскохозяйственной кооперации» и Уставом Кооператива, Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)», нормативными актами Банка России, Уставом Кооператива.
- 1.3. Источником предоставления займов является Фонд финансовой взаимопомощи.
- 1.4. Условием совершения Кооперативом операций по выдаче займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, является членство Кооператива в саморегулируемой организации.
- 1.5. Член Кооператива несет ответственность перед Кооперативом за неисполнение обязательств по договорам предоставления займов в соответствии с действующим законодательством.
- 1.6. Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием Кооператива. Положение утверждается бессрочно.
- 1.7. Основные понятия, используемые в настоящем Положении:
 - заявитель - член Кооператива, обратившийся с заявлением о предоставлении займа;
 - заемщик – член Кооператива, которому предоставлен заем;
 - кредитная история заемщика – совокупность займов, полученных заемщиком в Кооперативе, и описание выполнения обязательств по займам;
 - потребительские займы – займы, предоставленные членам Кооператива – физическим лицам, на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
 - ипотечные займы - договоры займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.
 - кредитный специалист – работник Кооператива, на которого возложены обязанности по приему заявок, оценки кредитных рисков по займам и кредитоспособности заявителей, оформление и сопровождение займов.

2. Условия предоставления займов.

- 2.1. Кооператив предоставляет займы только своим членам, включенным в реестр членов Кооператива, которые внесли обязательный паевой взнос в полном объеме.
- 2.2. Займы предоставляются на принципах возвратности, срочности, платности.
- 2.3. Займы предоставляются на следующие цели:
 - 2.3.1. приобретение земли и производственных помещений;
 - 2.3.2. приобретение сельскохозяйственной техники и грузового автотранспорта;
 - 2.3.3. приобретение скота и птицы;
 - 2.3.4. приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;
 - 2.3.5. покрытие дефицита оборотных средств при сезонных сельскохозяйственных работах;
 - 2.3.6. на развитие предпринимательской деятельности;
 - 2.3.7. развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);
 - 2.3.8. на страхование урожая сельскохозяйственных культур;
 - 2.3.9. потребительские цели;

- 2.3.10. на приобретение и строительство жилья, в том числе с использованием материнского капитала (ипотечные займы с использованием средств материнского (семейного) капитала).
- 2.4. Объем предоставляемых члену Кооператива денежных средств определяется исходя из потребностей заявителя в денежных средствах, подтвержденных технико-экономическим обоснованием (ТЭО) займа, оценкой платежеспособности и кредитной историей заявителя.
- 2.4.1. Максимальный размер предоставляемого займа для одного заемщика не может превышать 30 % (тридцать процентов) от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом.
- 2.4.2. Если заявитель уже имеет перед Кооперативом задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности, с учетом этого займа, не может превышать установленной предельной величины.
- 2.5. Максимальный срок, на который предоставляется заем, не может превышать 24 (двадцать четырех) календарных месяцев.
- 2.6. Процентная ставка по займам устанавливается в процентах годовых.
- 2.6.1. Минимальная процентная ставка по займам не может быть ниже ключевой ставки Банка России.
- 2.6.2. Максимальная процентная ставка по займам не может быть выше:
- для займов, предоставленных на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, 20 % (двадцати процентов);
 - для потребительских займов - ставки, соответствующей предельному значению полной стоимости кредита (займа), установленному Банком России для конкретной категории потребительского займа
 - для ипотечных займов - максимального размера процентной ставки, установленной Банком России на день заключения соответствующего договора.
- 2.7. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения.
- 2.7.1. Для займов, предоставленных на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в качестве обеспечения принимается:
- передаваемые в залог транспортные средства, оборудование, другое имущество;
 - передаваемые в залог товары в обороте (переработке);
 - передаваемые в залог объекты недвижимости, права аренды недвижимости (в том числе земли);
 - передаваемые в залог застрахованные животные;
 - поручительства гарантитных фондов;
 - поручительства других юридических лиц и поручительство физических лиц.
- 2.7.2. Для потребительского займа в качестве обеспечения принимается:
- залог движимого имущества или имущественных прав;
 - поручительство физических лиц.
- 2.7.3. Для ипотечного займа (в том числе с его возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) в качестве обеспечения принимается:
- залог недвижимого имущества;
 - поручительство физических лиц.
- 2.8. 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 25% (двадцати пяти

процентов) размера уже сформированного из собственных средств паевого взноса и на срок не более 6 месяцев.

- 2.9. Не допускается предоставление ипотечных займов для отдельных членов Кооператива на условиях, отличных от условий, установленных для всех членов Кооператива.

Кооператив вправе определять льготные условия предоставления ипотечных займов при соблюдении принципа равенства всех членов Кооператива, подпадающих под действие такой льготной программы кредитования. При этом число членов Кооператива, подпадающих под действие этой программы, должно быть не менее 10 % (десяти процентов) от общего числа членов Кооператива – физических лиц.

3. Прием заявок на предоставление займа и порядок ее рассмотрения.

- 3.1. Займы предоставляются членам Кооператива на основании заявления, форма которого утверждается решением Правления Кооператива.
- 3.2. Рассмотрение заявок осуществляется в порядке поступлений заявлений. Очередность получения займа определяется Правлением Кооператива.
- 3.3. Для получения займа заявитель представляет следующие документы:
- 3.3.1. заявление по установленной форме, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения (Приложение 1);
- 3.3.2. технико-экономическое обоснование;
- 3.3.3. учредительные документы и документы, подтверждающие правоспособность заявителя (Приложение 2);
- 3.3.4. финансовые документы;
- 3.3.5. документы по предоставляемому обеспечению (Приложение 3).
- 3.4. Заявка на получение займа регистрируется в журнале регистрации заявок Кооператива.
- 3.5. После регистрации, заявка, в соответствии с резолюцией Председателя Кооператива, передается кредитному специалисту.
- 3.6. Проверив, представленные документы, кредитный специалист:
- 3.6.1. выясняет цель, на которую испрашивается заем, разъясняет условия и порядок предоставления займа, знакомит заявителя с перечнем документов, необходимых для его получения, а также предоставляет ему примерный расчет платежей по договору займа с указанием всех расходов, связанный с его получением (график платежей).
- 3.6.2. организует мероприятия по обновлению сведений о заявителе в целях закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 3.6.3. готовит заключение, дающее оценку деятельности заявителя, его финансового состояния, кредитной истории в Кооперативе, наличия, состояние и стоимости имущества, принадлежащего заявителю, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения, а также выражает собственное мнение о предоставлении займа;
- 3.6.4. если заявитель в качестве обеспечения предлагает залог движимого имущества, в заключение дает сведения о наличии/об отсутствии предшествующего залога этого имущества на основании полученной от нотариуса выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества;
- 3.6.5. если заявитель в качестве обеспечения предлагает поручительство, то в заключении дает оценку платежеспособности поручителя (поручителей);
- 3.6.6. если заявитель юридическое лицо, учитывает ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами заявителя.

- 3.7. Кредитный специалист, в случае обращения заявителя о предоставлении ему потребительского займа в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, обязан письменно уведомить заявителя, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заявителя на дату обращения в Кооператив о предоставлении потребительского займа обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заявителя, для заявителя существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.
- 3.8. Кредитный специалист вправе самостоятельно прекратить работу с заявкой, если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений, либо представлен неполный пакет документов.

4. Принятие решения о предоставлении займа.

- 4.1. Заявка на получение займа рассматривается *Председателем Кооператива* в течение 5 дней, после получения полного пакета документов.
- 4.2. На основе оценки кредитного специалиста о платежеспособности заявителя, кредитной истории заявителя *Председатель Кооператива* принимает решение или рекомендует уполномоченному органу Кооператива (совместное заседание Правления и Наблюдательного совета, Общее собрание) о целесообразности предоставления или отклонения заявки на заем, которые оформляются протоколом.
- 4.3. Решение о предоставлении (отказе в предоставлении займа) доводится до заявителя не позднее 3 рабочих дней после принятия такого решения.

5. Содержание и порядок оформления документов по займу.

- 5.1. Предоставление займа члену Кооператива осуществляется на основании договора займа и договоров обеспечения возврата займа (залог, поручительство), заключаемых в письменной форме.
- 5.2. Формы договоров, в том числе, общие условия договора потребительского займа, утверждаются решением Правления Кооператива.

5.3. Договор займа на предпринимательские цели.

- 5.3.1. Займ на предпринимательские цели предоставляется юридическим лицам и лицам, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей (индивидуальных предпринимателей глав крестьянско-фермерских хозяйств).
- 5.3.2. В договоре займа на предпринимательские цели указываются все существенные условия займа, в частности
- сумма займа;
 - срок займа,
 - размер платы за пользование займом,
 - порядок погашения займа,
 - способ передачи денежных средств и способ погашения займа,
 - ответственность заемщика за нарушение обязательств по договору займа, размер или порядок определения размера неустойки,
 - способ обеспечения обязательств по договору займа,
 - подсудность споров.

5.3.3. Обязательным условием предоставления займа на предпринимательские цели является наличие обеспечения - залог, в том числе ипотека, поручительство, или иные способы, не запрещенные действующим законодательством.

5.3.4. Начисление процентов производится со дня перечисления средств со счёта (либо выдачи из кассы) и заканчивается днем, предшествующим дню возврата на счёт (либо в кассу) всех перечисленных (выданных) средств, необходимых к уплате в соответствии с условиями договора.

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

5.3.6. Если вносимая Заемщиком сумма недостаточна для исполнения в полном объеме текущих обязательств по договору займа, она учитывается Заемодавцем 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.

5.3.7. Досрочное погашение данного вида займов возможно в любое время без дополнительного уведомления Кооператива.

5.3.8. Уведомление Заемщика о наличии просроченной задолженности по займам не является обязательным для Кооператива. Заемщик и лица, обеспечившие обязательства по договору займа, обязаны сами следить за надлежащим исполнением обязательств Заемщика по займу.

5.3.9. При нарушении срока возврата займа, несвоевременной уплаты процентов за пользование займом, заемщик уплачивает Кооперативу штрафную неустойку из расчета 20 % (двадцать процентов) на сумму фактической задолженности за каждый день просрочки до его фактического возврата.

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

5.3.11. В случае если заемщик заключил с Кооперативом договор привлечения денежных средств (договор сберегательного займа), то в обязательном порядке с ним заключается дополнительное соглашение к этому договору, включающее право Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу в счет погашения задолженности по выданному этому заемщику займу.

5.3.12. Договор займа должен содержать условие о способах защиты прав заемщика, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.

5.4. Договор потребительского займа

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

5.4.2. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, Кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности информирует должника о наличии такой задолженности, способами, указанными в индивидуальных условиях договора займа. Плата за информирование не взимается.

В информацию о наличии просроченной задолженности включается информация о факте просроченной задолженности, наименовании, контактном телефоне Кооператива, о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях просрочки исполнения денежного обязательства.

5.4.3. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа Кооператив обеспечивает должнику (заемщику) возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, подтверждающих основания для подачи заявления, предусмотренных пунктом 5.3.4 настоящего Положения.

5.4.4. Кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности члена Кооператива перед Кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения суммы потребительского займа:

- 1) смерть члена Кооператива, в случае если наследник умершего члена Кооператива принят в члены Кооператива;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью члену Кооператива или его близких родственников;
- 3) присвоение члену Кооператива инвалидности 1 - 2 группы;
- 4) тяжелое заболевание члена Кооператива, длиющееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании члена Кооператива ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей членом Кооператива;
- 7) потеря работы членом Кооператива в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если член Кооператива имеет несовершеннолетних детей либо его семья в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение членом Кооператива статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв члена Кооператива в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении члена Кооператива, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле члена Кооператива существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода члена Кооператива и (или) его способность исполнять обязательства по договору займа.

5.4.5. Кооператив в доступной форме доводит до сведения члена Кооператива информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запрашивает недостающие документы у члена Кооператива, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

5.4.6. В случае принятия Кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, Кооператив заключает с членом Кооператива соответствующее соглашение между Кооперативом и членом Кооператива по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения Кооператив представляет члену Кооператива вместе с решением о реструктуризации задолженности способами, согласованными в соответствии с индивидуальными условиями договора займа.

5.4.7. Штрафная неустойка по потребительскому и ипотечному займу устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

5.5. Договор ипотечного займа с возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала.

5.5.1. Не допускается устанавливать в договоре ипотечного займа условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

5.5.2. Договор ипотечного займа должен быть оформлен в соответствии с требованиями Указания ЦБ от 10 декабря 2019 г. N 5350-У «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с

осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"».

5.5.3. Штрафная неустойка по ипотечному займу устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

5.5.4. Договор ипотечного займа заключается с обязательным условием использования заемщиком полученных средств на приобретение (строительство) жилого помещения в целях улучшения жилищных условий семьи заемщика.

5.5.5. Ипотечные займы не предоставляются для финансирования сделок, в результате которых не обеспечивается целевой характер использования средств материнского (семейного) капитала для улучшения жилищных условий, а также совершения сделок, в результате которых отсутствует фактическое улучшение жилищных условий, в том числе сделок:

- по приобретению или строительству жилых помещений, не пригодных для постоянного проживания граждан (не отвечающих требованиям, установленным жилищным законодательством Российской Федерации), а также помещений, не отвечающих требованиям законодательства к объектам индивидуального жилищного строительства;
- по приобретению или строительству жилых помещений на земельных участках, не относящихся к жилым территориальным зонам категории земель населенных пунктов.

5.5.6. Решение о предоставлении члену Кооператива ипотечного займа принимается исходя из оценки платежеспособности члена Кооператива. Оценка платежеспособности члена Кооператива при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется Кооперативом до принятия решения о предоставлении ипотечного займа.

5.5.7. До заключения договора ипотечного займа на приобретение или строительство жилого помещения Кооператив проверяет наличие объекта недвижимости и его соответствие условиям проживания в целях контроля действительного улучшения условий проживания заемщика и членов его семьи, а также оформляет результаты проверки соответствующим документом.

5.5.8. Не допускается повторное в течение одного года использование одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости), кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

5.5.9. Кооператив уделяет тщательное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

- ипотечный заем предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом Кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении, являющимся местом жительства заемщика и членов его семьи, у совместно проживающих родственников заемщика, а также помещения или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего члену Кооператива, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;
- ипотечный заем предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена Кооператива и членов его семьи, не обеспеченных надлежащей транспортной, инженерной, социальной инфраструктурой, возможностями трудоустройства члена Кооператива и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей.

5.5.10. Кооператив ведет отдельный учет дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением ипотечных займов членам Кооператива.

5.5.11. Решение органа Кооператива о предоставлении ипотечного займа члену Кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

- предоставить ипотечный заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения);
- предложить члену Кооператива изменить условия предоставления ипотечного займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 6.8.6 настоящего Положения;
- отказать в предоставлении ипотечного займа.

5.6. Договор залога движимого имущества.

5.6.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа залогом движимого имущества Кооператив заключает с залогодателем договор залога.

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

5.6.3. Заложенное имущество должно принадлежать залогодателю на праве собственности, не должно быть кому-либо передано или заложено, не должно состоять под арестом или являться предметом спора. По соглашению сторон возможен последующий залог.

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

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

5.6.6. Договор залога должен содержать условия:

- отсылки к договору займа, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- о предмете залога (описание заложенного имущества) и его оценке;
- о существе, размере и сроке исполнения договора займа;
- о правах, обязанностях и ответственности сторон.

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

5.6.8. 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.

5.6.9. 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.

5.6.10. 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.

5.6.11. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператив.

5.6.12. Кооператив нотариально регистрирует уведомление о залоге.

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

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

5.6.13.2. 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.

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

5.7. Договор ипотеки (залога недвижимости).

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

5.8. Договор поручительства.

5.8.1. В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа поручительством иных лиц Кооператив заключает с указанными лицами договоры поручительства. Кооператив может принимать поручительства физических и юридических лиц.

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

5.8.3. Совокупная платежеспособность поручителей определяется согласно п.б настоящего Положения.

5.8.4. При оформлении поручительства физических лиц предоставление поручительства и согласия супруга (и) поручителя на заключение договора поручителя по договору займа не требуется.

5.8.5. Договор поручительства должен содержать условия:

- отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство;
- об объеме ответственности поручителя (принимает ли он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
- об обстоятельствах, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
- о виде ответственности поручителя (солидарная и (или) субсидиарная ответственность);
- о правах и обязанностях поручителя и кредитного кооператива;
- о прекращении поручительства;
- о сроке договора поручительства;
- о подсудности споров в случае их возникновения между кредитным кооперативом и поручителем.

5.9. В случае если обеспечением по займу выступает поручительство члена (ассоциированного члена) Кооператива, который заключил с Кооперативом договор привлечения денежных средств (договор сберегательного займа), то с этим членом (ассоциированным членом) заключается дополнительное соглашение к договору сберегательного займа. Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу 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.

5.10. Договоры залога составляются:

5.10.1. в 2-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация;

5.10.2. в 4-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и регистрация - один для залогодателя, второй для Кооператива, третий остается у нотариуса, четвертый - в органе, регистрирующем сделку.

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

6. Порядок оценки платежеспособности поручителей

6.1.1. Поручительство физических лиц/юридических лиц/индивидуальных предпринимателей (в том числе индивидуальных предпринимателей - глав КФХ) по договору займа, предоставленного на предпринимательские цели, может быть оформлено в качестве обеспечения, если совокупная платежеспособность поручителей равна или превышает сумму займа и процентов по займу за период кредитования (но не более чем за 12 месяцев).

При этом в расчет совокупной платежеспособности поручителей включаются следующие показатели:

- для поручителей, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями - 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;
- для поручителей, являющихся физическими лицами - среднемесячный доход, определенный за последние 6 месяцев, за вычетом обязательных платежей (прожиточный минимум с учетом количества иждивенцев), обязательств по другим кредитным договорам поручителя, умноженный на срок займа в месяцах.

6.1.2. Процедуры оценки платежеспособности члена Кооператива при получении ипотечного займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа допустимый уровень платежеспособности и вероятности возврата ипотечного займа включают в себя:

6.1.2.1. Проверку источников получения регулярных доходов, в том числе:

- размер заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат;
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы.

6.1.2.2. Результаты оценки предмета залога.

6.1.2.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

6.1.2.4. Расчет (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 6.1.2 настоящего Положения, исходя из условий предоставления ипотечного займа и возможности возврата суммы ипотечного займа с учетом обеспечения.

6.1.2.5. Вывод о способности лиц, указанных в пункте 6.1.2 настоящего Положения, надлежащим образом исполнить обязательства по договору ипотечного займа, исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий ипотечного займа или способов обеспечения по нему.

6.1.3. Расчет (оценка) платежеспособности выполняется кредитным специалистом, и ее результаты оформляются в письменном виде.

7. Мероприятия, проводимые Кооперативом при нарушении заемщиком условий договора займа.

7.1. Решение о досрочном возврате займов, предоставленных членам Кооператива, принимается Правлением Кооператива при неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиками

обязательств по Договорам займа в случаях и в порядке, предусмотренных уставом Кооператива, настоящим Положением и действующими нормативными правовыми актами.

7.2. Председатель Кооператива может принять решение о возврате займов, предоставленных членам кредитного кооператива (пайщикам) в следующих случаях (одном или нескольких из нижеперечисленных):

7.2.1.1. при нарушении заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа – в случаях, предусмотренных статьей 14 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

7.2.1.2. в случаях, предусмотренных Договором займа, заключенным с соответствующим заемщиком;

7.2.1.3. в случаях, предусмотренных договором залога или поручительства, или иными договорами, заключенными для обеспечения Договора займа;

7.2.1.4. в случаях, предусмотренных уставом Кооператива, настоящим Положением, Общими условиями договоров потребительских займов (определяемыми Правлением Кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)») и (или) иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

7.3. Если по истечении 7 рабочих дней просроченная заложенность с учетом штрафных санкций не погашается заемщиком кредитный специалист, ведущий данного заемщика, направляет в его адрес письмо-претензию о необходимости срочного погашения возникшей просроченной задолженности.

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

- 1) наименование Кооператива и сведения, достаточные для его идентификации;
- 2) размер и структура текущей задолженности члена Кооператива услуг на дату предъявления претензии;
- 3) способ (способы) оплаты задолженности;
- 4) последствия неисполнения членом Кооператива своих обязательств до указанного в претензии срока;
- 5) способы внесудебного разрешения спора.

7.5. Не позднее 3 рабочих дней со дня возникновения просроченной задолженности в течение 2 рабочих дней кредитный, специалист производит документальную проверку финансового состояния заемщика, дает заключение о вероятности возврата задолженности.

7.6. Если по истечении 15 дней просроченная заложенность санкций не погашается заемщиком, кредитный специалист 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).

7.7. В случае непогашения просроченной задолженности в течение 45 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.

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

- 7.9. Изменение срока возврата займа (пролонгация договора займа) производится только по решению *Правления Кооператива*. При этом продление сроков возврата займа производиться только при наличии свободных источников финансирования у Кооператива, не более одного раза и на срок не более 6 месяцев, при этом процентная ставка может увеличиваться.
- 7.10. При обращении за пролонгацией или изменением графика погашения, заемщик предоставляет обоснованное заявление в адрес Правления Кооператива, в котором указывает:
- 7.10.1. сумму остатка задолженности по договору займа;
 - 7.10.2. предлагаемый срок погашения займа (график погашения займа);
 - 7.10.3. отчет о доходах и расходах на требуемые даты, как в ретроспективе, так и перспективе;
 - 7.10.4. скорректированный план движения денежных средств, который учетет изменение срока погашения займа;
 - 7.10.5. 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.
- 7.11. 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.
- 7.12. При обнаружении не целевого использования предоставленных средств кредитный специалист выносит на рассмотрение *Правления Кооператива* вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.

8. Порядок и сроки предоставления по требованию члена Кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа

- 8.1. Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору займа) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить члену Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):
- договор займа, подписанный сторонами;
 - подписанное членом Кооператива заявление о предоставлении займа;
 - документ, подтверждающий выдачу члену Кооператива займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа);
 - согласия, предоставленные членом Кооператива во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- 8.2. Документы (или их копии), указанные в пунктах 10.1 настоящего Положения, предоставляются в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса от члена Кооператива в «Журнале регистрации обращений», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе.
- 8.3. Для предоставления информации Кооператив использует согласованные с членом Кооператива при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления, иные способы взаимодействия).
- 8.4. Кооператив обеспечить возможность взаимодействия с членом Кооператива посредством:
- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
 - телефонной и почтовой связи.

9. Программы предоставления ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала)

- 9.1. Кооператив предоставляет займы, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала) (далее – ипотечные займы), на условиях возвратности, срочности, платности.
- 9.2. Условия предоставления ипотечных займов членам Кооператива (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков кредитования, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются настоящим Положением и применяются Кооперативом в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным Положением.
- 9.3. Кооператив предоставляет ипотечные займы членам Кооператива по следующим программам:

Наименование продукта	Диапазон сумм	Диапазон сроков кредитования	Диапазон процентных ставок	
Ипотечный	От 100 000 руб. до 149 999 руб.	От 1 месяцев до 12 месяцев	от 10 % до максимального размера процентной ставки, установленной Банком России на день заключения договора	Для членов (пайщиков) – физических лиц на цели, связанные с предпринимательской деятельностью. Обеспечение – ипотека.
Ипотечный МСК	От 150 000 руб. до 1000000 руб.	От 1 до 12 месяцев	от 10% до максимального размера процентной ставки, установленной Банком России на день заключения договора.	Для членов (пайщиков) – владельцев сертификатов на материнский (семейный) капитал. Обеспечение – ипотека.

- 9.4. Срок для начисления процентов за пользование займом начинается со дня выдачи займа (включительно) и заканчивается датой погашения всей задолженности по займу (включительно). Проценты начисляются на остаток задолженности.
- 9.5. В случае нарушения Заемщиком обязательств по возврату займа и (или) уплате процентов на сумму займа на Заемщика накладывается штрафная санкция в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора, при этом проценты за соответствующий период нарушения начисляются

Приложение 1

Председателю Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Капитал гарант»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА

Заемщик

Сумма запрашиваемого займа

Цель

Срок

Обеспечение займа

Получение займа: месяц	сумма	рублей
месяц	сумма	рублей

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем заявлении, являются верными и точными на нижеуказанную дату, даю согласие на полную проверку достоверности указанных мною сведений и названных документов и обязуюсь незамедлительно уведомить СПКК «Капитал гарант» в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мною обязательств по займу, который может быть предоставлен на основании данного заявления.

Своей подписью под Заявлением я даю согласие на обработку (включающую в себя сбор, систематизацию, накопление, хранение, обновление, изменение) и использование СПКК «Капитал гарант» моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилии, имени, отчества, года, месяца, даты и места рождения, адреса, семейного, социального, имущественного положения, образования, профессии, доходов), в том числе на их передачу любым третьим лицам (включая страховые компании) в целях заключения и исполнения Договора займа.

Согласие на обработку персональных данныхдается сроком на 10 лет с даты подписания настоящего Заявления.

Я уведомлен о своем праве отзыва настоящего согласия путем подачи в СПКК «Капитал гарант» соответствующего заявления в произвольной форме.

Подпись заемщика

Печать

Дата «_____» 201__ г.

Приложение 2

Перечень документов, необходимых для кредитования ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуального предпринимателя со сроком не более 30 дней (из налоговой).
2. Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам (из налоговой).
3. Налоговая декларация с отметкой налоговой за последний отчетный год и квартал.
4. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории.
5. ОГРН индивидуального предпринимателя, копия, заверенная кооперативом.
6. ИНН индивидуального предпринимателя, копия, заверенная кооперативом.
7. Справка о доходах за последнее полугодие заемщика и поручителя (если он есть) по форме 2-НДФЛ, копия, заверенная кооперативом.
8. Копии паспортов заемщика, супруга/супруги и поручителей (1-лист, прописка, семейное положение), копия, заверенная кооперативом.
9. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Перечень документов, необходимых для кредитования «КРЕСТЬЯНСКО-ФЕРМЕРСКОГО ХОЗЯЙСТВА (юридическое лицо), ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ГЛАВЫ КФХ»

1. Выписка из Единого государственного реестра индивидуального предпринимателя со сроком не более 60 дней (из налоговой).
2. Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам (из налоговой).
3. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год и квартал (если имеется).
4. Налоговая декларация с отметкой налоговой за последний отчетный год и квартал.
5. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории.
6. ОГРН индивидуального предпринимателя, копия, заверенная кооперативом.
7. ИНН индивидуального предпринимателя, копия, заверенная кооперативом.
8. Копии паспортов главного бухгалтера, руководителя хозяйства, копия, заверенная кооперативом.
9. Копия соглашения о совместной деятельности (при наличии), копия, заверенная кооперативом.
10. Справка о том, что глава хозяйства является учредителем в единственном лице.
11. Реестр членов хозяйства (если имеется), копия, заверенная кооперативом.
12. Решение членов хозяйства о предоставлении в залог имущества (конкретно перечислить какое), копия, заверенная кооперативом.
13. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Перечень документов, необходимых для кредитования ЛИЧНОГО ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА

1. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории, копия, заверенная кооперативом.
2. ИНН заемщика, копия, заверенная кооперативом.
3. Справка о доходах за последнее полугодие заемщика и поручителя (если он есть) копия, заверенная кооперативом.

4. Копии паспортов заемщика, супруга/супруги и поручителей.
5. Справка о наличии личного подсобного хозяйства копия, заверенная кооперативом.
6. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Перечень документов, необходимых для кредитования
«ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ», «АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА»

1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц со сроком не более 30 дней (из налоговой).
2. Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам (из налоговой).
3. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год и квартал (если имеется).
4. Налоговая декларация с отметкой налоговой за последний отчетный год и квартал.
5. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории, копия, заверенная кооперативом.
6. Устав общества, копия, заверенная кооперативом.
7. ИНН общества, копия, заверенная кооперативом.
8. ОГРН общества, копия, заверенная кооперативом.
9. Решение (уполномоченного органа), собрания учредителей о предоставлении в залог имущества (конкретно перечислить какое), копия, заверенная кооперативом.
10. Копии паспортов учредителей, руководителя и поручителей (при наличии) – для ООО.
11. Реестр акционеров – для АО.
12. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Перечень документов, необходимых для кредитования
«СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА»

1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц со сроком не более 30 дней (из налоговой).
2. Справка об отсутствии задолженности по налогам и сборам (из налоговой).
3. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год и квартал (если имеется).
4. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории, копия, заверенная кооперативом.
5. Устав кооператива, копия, заверенная кооперативом.
6. ИНН кооператива, копия, заверенная кооперативом.
7. ОГРН кооператива, копия, заверенная кооперативом.
8. Реестр членов кооператива, копия, заверенная кооперативом.
9. Решение (уполномоченного органа), собрания, правления о предоставлении в залог имущества (конкретно перечислить какое), копия, заверенная кооперативом.
10. Копии паспортов, председателя и главного бухгалтера (1-лист, прописка, семейное положение), копия, заверенная кооперативом.
11. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Перечень документов, необходимых для кредитования

ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. В случае наличия кредитов в других кредитных организациях справки из этих организаций о состоянии задолженности и кредитной истории, копия, заверенная кооперативом.
2. ИИН заемщика, копия, заверенная кооперативом.
3. Справка о доходах за последнее полугодие заемщика и поручителя (если он есть) по форме 2-НДФЛ, копия, заверенная кооперативом.
4. Копии паспортов заемщика, супруга/супруги и поручителей (1-лист, прописка, семейное положение), копия, заверенная кооперативом.
5. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, согласно перечня п. «Документы по обеспечению».

Приложение 3

Документы по предоставляемому обеспечению:

1. При залоге недвижимости:

- 1.3. правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;
- 1.4. документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- 1.5. документы, подтверждающие непорочность предлагаемого в залог имущества (т.е. свобода его от ареста, залога и др.);
- 1.6. справку из органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости, и поэтажный план объекта недвижимости.

2. При залоге автомобилей и сельскохозяйственной техники:

- 2.1. паспорт технического средства;
- 2.2. паспорт самоходной машины.

3. При залоге товаров в обороте:

- 3.1. документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, счета-фактуры, складские расписки);
- 3.2. договоры страхования (страховые полюсы).

4. При залоге оборудования:

- 4.1. документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (например, контракт со спецификацией, планировкой, товарно-транспортные документы);
- 4.2. при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования, акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи.

Приложение 4

Перечень документов необходимых для кредитования на приобретение жилья с использованием средств материнского капитала

1. Заявку на получение займа.
2. Выписку из протокола правления с решением о получения займа в Кооператив по кредитному продукту «Материнский капитал».
3. Заключение кредитного специалиста по упрощенной форме.

В заключении необходимо отразить:

- сумму, цель займа;
- информацию по заемщику (адрес и условия проживания, место работы, официальный и не официальный доход) и о поручителях (место проживания, работы, подтверждение официального дохода);
- информацию о приобретаемом жилье (адрес и стоимость приобретаемого жилья, краткая характеристика жилья).

В заключении необходимо сделать вывод о благополучности семьи, ее жизненного уровня, обоснованности (необходимость) приобретения жилья, возможности и способа оплаты процентов по займу.

4. Заверенную кооперативом – членом Кооператив копию паспорта заемщика и его супруга (листы: ФИО, адрес места регистрации, семейное положение).
5. Заверенную кооперативом – членом Кооператив копию свидетельства о браке.
6. Заверенные кооперативом копии свидетельств о рождении детей.
7. Заверенную кооперативом – членом Кооператив копию паспорта поручителя (листы: ФИО, адрес места регистрации).
8. Заверенные кооперативом копии справок 2НДФЛ на заемщика (если у него имеется официальный доход) и поручителя за последние 6 месяцев.
9. Заверенную кооперативом – членом Кооператив копию сертификата на материнский капитал.
10. Заверенную кооперативом – членом Кооператив копию справки о состоянии финансовой части лицевого счета лица, имеющего право на дополнительные меры государственной поддержки (предоставляется заемщиком по запросу в Пенсионном фонде РФ).
11. Копию предварительного договора купли-продажи на приобретаемую недвижимость (если он заключался).
12. Копию свидетельства на приобретаемое жильё (если приобретается жилой участок, тогда необходима копия свидетельства на земельный участок, на котором располагается постройка).