УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов СП КСК «Гранит»

Протокол № 26 от «09» апреля 2021 г.

Председатель_____А.А. Домбровская

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ (ЗАЕМНАЯ ПОЛИТИКА)

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТНОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА «ГРАНИТ»

г. Хилок
2021 г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного сберегательного кооператива «Гранит», (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;
- кредитные документы – договор займа и документы, которыми оформлено обеспечение по этому договору (договор поручительства, договор залога и т.п.);
- кредитный портфель – общая сумма займов заемщиков, непогашенных на данный момент;
- предмет залога – имущество, которое залогодатель вправе отчуждать, т.е. всё, что может быть продано, заложено или отчуждено другим законным способом;
- период кредитования – период от даты заключения договора займа до даты последнего платежа по договору займа;
- кредитоспособность — способность клиента полностью и в срок рассчитаться по своим кредитным обязательствам по конкретному долгу (основному долгу и процентам);
- платежеспособность - возможность физического лица своевременно погасить все виды имеющейся у него задолженности.

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 для решения следующих задач членов кооператива:

2.3.1. развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);

2.3.2. потребительские цели;

2.3.3. приобретение скота и птицы;

2.3.4. приобретение сельскохозяйственной техники и грузового автотранспорта;

2.3.5. приобретение земли и производственных помещений;

2.3.6. приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;

2.3.7. приобретение и строительство/реконструкция жилья, в том числе с использованием средств материнского (семейного) 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, на основании оценки его платежеспособности и кредитной истории заявителя.

2.4.1. Максимальный размер предоставляемого займа для одного заемщика не может превышать 3 % (трёх процентов) от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом.

2.4.2. Максимальный объем льготных потребительских займов регулируется на совместном заседании Правления с Наблюдательным советом Кооператива в зависимости от устойчивости финансового положения Кооператива на дату рассмотрения заявки.

2.5. Максимальный срок, на который предоставляется займ, не может превышать 60 (шестидесяти) 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 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.

2.6.3. Для потребительского займа в качестве обеспечения принимается:

- залог движимого имущества или имущественных прав;
- поручительство физических лиц.

2.6.4. 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.

2.7. Членам Кооператива, с положительной кредитной историей в кооперативе, могут предоставляться займы без обеспечения, в случае подтверждения платежеспособности заявителя по запрашиваемой сумме займа.

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

2.9. Кооператив вправе определять льготные условия предоставления займов при соблюдении принципа равенства всех членов Кооператива, подпадающих под действие такой льготной программы кредитования.

Риски. В заемной политике Кооператив учитывает следующие риски: кредитный, операционный и риск обеспечения.

2.10. **Кредитные риски** - риски невозврата или просрочки платежа по займу.

2.11. В целях снижения кредитных рисков Кооперативом используются процедуры предоставления займов, которые должны содержать следующие мероприятия:

2.11.1. оценка финансового положения заемщика;

2.11.2. порядок и периодичность оценки ликвидности обеспечения;

2.11.3. мониторинг состояния заемщика.

2.12. Политика управления кредитным риском Кооператива также включает в себя процедуры по выявлению проблемных займов и мероприятия по ликвидации задолженности.

2.13. **Операционный риск** – это вероятность возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах организации, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем, либо вследствие внешнего воздействия.

2.14. В заемной политике Кооператива учитываются операционные потери в виде снижения стоимости активов и следующие источники операционного риска:

2.14.1. риск недобросовестного исполнения работниками Кооператива своих служебных обязанностей, несоблюдение установленных порядков и процедур;

2.14.2. неэффективность внутреннего контроля;

2.14.3. риск ошибок при вводе данных в системы автоматизации бухгалтерского, налогового и управленческого учета;

2.14.4. риск предоставления заемщиком неверной или неполной информации, непрозрачное финансовое положение заемщика.

2.15. В Кооперативе минимизация возможных операционных потерь обеспечивается с помощью мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок, организации внутреннего контроля и регулярной отчетности, развития кредитных технологий, правил и процедур совершения операций.

2.16. **Риски обеспечения (залоговые риски)** – вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по займу.

2.17. В заемной политике учитываются источники риска обеспечения, такие как низкая ликвидность залога и/или недостаточность залогового обеспечения.

2.18. Для целей заемной политики залоговое обеспечение считается достаточным, если залоговая стоимость обеспечения на 200% покрывает размер ссудной задолженности по основному долгу, и проценты по нему, начисленные на весь период пользования займом.

2.19. Для целей заемной политики залоговая стоимость обеспечения определяется как рыночная (справедливая) стоимость имущества и не включает в себя НДС, или оценочная стоимость, указанная независимым оценщиком, для объектов движимого имущества и недвижимости.

2.20. Кооператив предоставляет займы своим членам на условиях целевого использования, срочности, обеспеченности, возвратности и платности займов.

2.20.1. Принцип целевого использования заключается в том, что займы выдаются на обеспечение хозяйственной деятельности члена Кооператива - сельскохозяйственного товаропроизводителя или потребительские цели. Кооператив оставляет за собой право контролировать целевое использование займов.

2.20.2. Принцип срочности означает, что в договоре займа должен устанавливаться срок возврата займа и этот срок должен неукоснительно соблюдаться заемщиком.

2.20.3. Принцип обеспеченности означает наличие у Кооператива как кредитора права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Займы, в основном, предоставляются под определенное реальное обеспечение – поручительство, залог имущества, заем сбережения (в том числе третьего лица). В случае выдачи займов без обеспечения – по решению правления, совместно с наблюдательным советом, необходимо предварительное более тщательное изучение финансового положения заемщика.

2.20.4. Принцип возвратности предполагает полное и своевременное погашение заемщиком всей суммы займа в оговоренные договором займа сроки.

2.20.5. Принцип платности заключается в том, что за пользование средствами, предоставленными Кооперативом, заемщик уплачивает процент за пользование займом.

2.21. Размеры взносов членов Кооператива определяются в зависимости от кредитной истории заемщика и составляют:

1. Вступительный взнос – 500 (пятьсот) рублей от одного члена кооператива.
2. Минимальный размер обязательного паевого взноса члена Кооператива составляет 1000 (тысячу) рублей от одного члена Кооператива.

Членом кооператива с положительной кредитной историей признается пайщик, не имеющий просроченной задолженности по двум и более займам.

В случае нарушения сроков платежей по действующему льготному займу, следующий заем выдается по общим условиям выдачи займов, и не засчитывается в категорию займов с положительной кредитной историей.

Учитывая нормы закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в связи с ежеквартальным обновлением значений полной стоимости кредитов (займов), Общим собранием СП КСК для членов кооператива «Гранит» установлены:

Минимальная процентная ставка по займам составляет 15 % годовых (для членов Кооператива, участвующих в деятельности кооператива более 10 лет и имеющих положительную кредитную историю по займам, оформляемым в течение всего периода участия).

Максимальная процентная ставка по займам устанавливается в зависимости от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости кредита (займа) в процентах годовых и применяется по потребительским займам без обеспечения.

Правление совместно с наблюдательным советом СП КСК «Гранит» ежеквартально рассматривает и утверждает процентные ставки по разным категориям потребительских займов, с учётом рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемого в соответствующем квартале.

3. Прием заявлений на предоставление займа.

3.1. Для получения займа члены Кооператива в письменной форме подают заявления на предоставление займов.

3.2. Рассмотрение заявлений осуществляется на совместном заседании Правления с Наблюдательным советом ежедневно.

3.3. Для получения займа член Кооператива предоставляет следующие документы:

3.3.1. заявление по установленной форме, где указывается сумма, цель, срок займа, формы обеспечения (Приложение 1);

3.3.2. финансовые документы (Приложение 2);

4. Принятие решения о предоставлении займа.

4.1. Заявление на предоставление займа передается кредитному специалисту, который проверяет финансовое состояние заемщика и поручителя (поручителей). На общедоступных источниках информации в сети интернет кредитный специалист проверяет наличие исполнительных производств, действительность паспортов, а также является ли физическое лицо банкротом.

4.2. Проверив представленные документы, кредитный специалист:

4.2.1. даёт оценку финансового состояния заявителя, 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;

4.2.2. если заявитель в качестве обеспечения предлагает залог движимого имущества, кредитный специалист проверяет информацию о наличии либо отсутствии предшествующего залога этого имущества на сайте Федеральной нотариальной палаты.

4.2.3. если заявитель предлагает в качестве обеспечения поручительство физических лиц, то кредитным специалистом производится оценка этих лиц, аналогично оценки заявителя;

4.3. Заявления на получение займов рассматриваются ежедневно. На основе заявки - оценки кредитного специалиста о финансовом положении, платёжеспособности, кредитной истории заявителя (Приложение №3) и согласовании с юридическим отделом, Правление кооператива совместно с Наблюдательным советом принимают решение о предоставлении либо отклонении заявления на заем, которое оформляется протоколом.

4.4. Кредитный специалист вправе самостоятельно прекратить работу с заявлением, если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений, либо представлен неполный пакет документов.

5. Содержание и порядок оформления документов по займу.

5.1. Кредитный специалист оформляет договор займа, график погашения займа и, в зависимости от вида обеспечения:

5.1.1. договор залога;

5.1.2. договор поручительства;

5.1.3. другие документы, согласно настоящего Положения.

5.2. **Договор займа**

5.2.1. Начисление процентов производится со дня выдачи из кассы, либо расчетного счета заимодавца и заканчивается днем, возврата на счёт (либо в кассу) займодавца всей суммы заемных средств по договору.

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

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

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

5.2.4. Индивидуальные условия договора потребительского займа оформляются в соответствии с требованиями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ и нормативных документов Центрального банка России.

5.3. **Договор залога движимого имущества.**

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

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

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

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

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

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

5.3.7. Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из требований, установленных п. 5.3.4 настоящего Положения.

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

5.3.9. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива.

5.3.10. Заявитель нотариально регистрирует уведомление о залоге.

5.3.10.1. Залогодержатель наделяется правом в любое время проверять состояние заложенного имущества.

5.4. **Договор поручительства.**

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

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

5.5. С целью снижения риска по своевременному возврату займа могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения.

5.6. В случае применения в качестве обеспечения по договору потребительского займа привлеченного займа заемщика или другого члена кооператива, стороны обязаны заключить дополнительное соглашение к договору займа, предусматривающее право Кооператива на списание средств со счета члена Кооператива (заемщика либо поручителя) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору потребительского займа.

6. Договор ипотечного займа с использованием средств материнского (семейного) капитала.

6.1. 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)».

6.2. 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 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"».

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

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

6.5. 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.

6.6. Особенности выдачи ипотечных займов с гашением за счёт средств материнского (семейного) капитала регламентированы Положением «О выдаче займов на улучшении жилищных условий семей, имеющих детей», утвержденным Общим собранием членов кооператива.

7. Оформление займа

7.1. Кредитный специалист, обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

7.1.1. Договор займа, договоры залога, поручительства направляются на подпись Председателю Кооператива либо лицу, действующему по доверенности от Кооператива.

7.2. После оформления договоров (займа, залога и др.) кредитный специалист формирует дело по выдаче займа, в которое подшиваются:

7.2.1. заявление на получение займа;

7.2.2. договоры займа и договоры обеспечения;

7.2.3. документы по займу и обеспечению (анкеты, согласия на обработку персональных данных, расписка и прочие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика).

7.2.4. акты проверок заложенного имущества, дополнительные соглашения к договорам займа и обеспечения;

7.2.5. копии паспортов, справок о доходах заемщика, поручителей и залогодателей.

7.3. При погашении займа кредитный специалист совместно с бухгалтерией обязан сделать сверку погашения задолженности по обязательствам с заемщиком.

7.4. Дело по выдаче займа формируется по каждому заемщику.

7.5. На основании дела по выдаче займа, при закрытии договора займа, формируется кредитная история заемщика (досье члена кооператива).

7.6. Дело по выданным займам хранится в течение 5 лет с момента погашения задолженности по договору займа, либо с момента последнего обращения.

8. Сопровождение договора займа.

8.1. Сопровождение договора займа осуществляется кредитными специалистами с момента предоставления займа до момента полного его погашения.

8.2. В период действия договора займа кредитный специалист:

8.2.1. уведомляет заемщика о наступлении даты погашения части (всего) основного долга, а также процентов за пользование займом с указанием сумм подлежащих погашению;

8.2.2. ежемесячно анализирует движение денежных средств по займу и контролирует своевременную уплату процентов и основного долга;

8.2.3. контролирует финансовое состояние Заемщика, делая выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа;

8.2.4. регулярно (не реже одного раза в квартал) осуществляет осмотр заложенного имущества. Проверяется по документам и фактическое наличие заложенного имущества, количество, состояние и условия его хранения, обеспечение сохранности залога. По результатам осмотров составляются акты, которые подшиваются в дело по выданным займам Заемщика;

8.2.5. при изменении условий договора займа или договоров обеспечения надлежащим образом оформляет эти изменения;

8.3. При выявлении фактов ухудшения финансового состояния заемщика и сомнении в своевременном возврате предоставленных средств или установлении фактов, создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, кредитный специалист немедленно уведомляет об этом Председателя Кооператива с целью принятия мер по выполнению заемщиком обязательств по договору займа.

9. Мероприятия, проводимые по сопровождению проблемного займа.

9.1. Не позднее 7 дней с даты возникновения просроченной задолженности кредитный специалист уведомляет об этом заемщика посредством телефонного звонка либо смс-сообщения.

9.2. Если по истечении 30 календарных дней Заемщиком не приняты меры к погашению просроченной задолженности, кредитный специалист согласовывает дальнейшую работу по погашению просроченной задолженности с юридическим отделом Кооператива.

9.3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита (займа), уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита (займа), который не может быть менее, чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

9.4. Если заемщик не погашает просроченную задолженность в течение срока, установленного в претензии, Кооперативом может быть принято решение о подаче искового заявления в суд.

9.5. Изменение срока возврата займа (пролонгация договора займа) производится только по решению Правления Кооператива. При этом продление сроков возврата займа производится только при наличии свободных источников финансирования у Кооператива, не более одного раза и на срок не более 12 месяцев, при этом процентная ставка может увеличиваться.

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

9.6.1. сумму остатка задолженности по договору займа,

9.6.2. предлагаемый срок погашения займа (график погашения займа);

9.6.3. отчет о сложившемся финансовом состоянии заемщика на требуемую дату, с приложением подтверждающих документов;

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

9.8. При обнаружении не целевого использования предоставленных средств, кредитный специалист выносит на рассмотрение Правления Кооператива вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.

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

10.1. 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 (расписка, расходный кассовый 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;

10.2. 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 входящей корреспонденции», который ведется на бумажном и (или) электронном носителе.

10.3. 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).

10.4. Кооператив обеспечивает возможность взаимодействия с членом Кооператива посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
- телефонной и почтовой связи.

11. Программы предоставления займов в СП КСК «Гранит»

1. Потребительские займы с обеспечением в виде залога

Программа № 1:	**«Заем с обеспечением в виде залога»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	От **12** до **36** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентная ставка по займу	Утверждается ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
	Сумма займа до 3 000 тыс. руб.	
	Обеспечение займа – залог имущества	Стоимость залога должна составлять не менее 200% от суммы предоставленного займа

2. Потребительские займы с иным обеспечением в том числе:

2.1. ДО ГОДА (до 365 дней включительно):

Программа № 2:	**«Заем с обеспечением в виде займа от члена Кооператива»**	**Примечание**

Сроки предоставления займа	**12** месяцев	
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Наличие займа от члена Кооператива СП КСК «Гранит»	Возможен вариант обеспечения займа от третьего лица
	Сумма займа от 10 до 150 тыс. руб.	Сумма займа, выданного члену Кооператива, а также проценты, начисленные по графику, не могут быть более, чем сумма займа, принятого от члена Кооператива
	С займа, полученного от члена Кооператива и предоставленного в обеспечение займа выданного, нельзя изымать сумму, превышающую остаток выданного займа с учётом процентов на текущий день.	

Программа № 3:	**«Заем на 12 месяцев с обеспечением в виде займа от члена кооператива и поручительства физического лица»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**12** месяцев	
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Наличие займа от члена Кооператива СП КСК «Гранит», а также поручительство физического лица	Возможен вариант обеспечения займа от третьего лица

	Сумма займа от 10 до 150 тыс.руб.	Сумма займа, выданного члену Кооператива, а также проценты, начисленные по графику, не могут быть более, чем 50 % от суммы займа, принятого от члена Кооператива и взятого в обеспечение займа выданного
	С займа, полученного от члена Кооператива и предоставленного в обеспечение займа выданного нельзя изымать сумму, превышающую 50 % остатка выданного займа с учётом процентов на текущий день	

Программа № 4:	**«Заем на 12 месяцев с обеспечением в виде поручительства физического лица (лиц)»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**12** месяцев	
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Поручительство физического лица (лиц)	
	Сумма займа от 10 до 150 тыс.руб;	

Программа № 5:	**«ЦЕЛЕВОЙ Заем на 12 месяцев с обеспечением**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**12** месяцев	
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	

Условия для получения займа по данной программе	Поручительство физического лица (лиц), либо наличие займа от члена Кооператива СП КСК «Гранит» в виде обеспечения	Возможен вариант обеспечения займа от третьего лица
	Сумма займа от 10 до 150 тыс.руб;	
	Паевой взнос не менее 1тыс.руб.	
	Предоставление документов, подтверждающих целевое назначение займа	Приобретения сена, кормов, птиц, КРС и с/х техники

2.2. СВЫШЕ ГОДА (свыше 365 дней), в том числе:

Программа № 6:	**«Заем с обеспечением в виде займа от члена кооператива» на срок свыше года**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	От **24** до **60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Наличие займа от члена Кооператива СП КСК «Гранит»	Возможен вариант обеспечения займа от третьего лица
	Сумма займа до 3 000 тыс.руб.	Сумма займа, выданного члену Кооператива, а также проценты, начисленные по графику, не могут быть более, чем сумма займа, привлеченного от члена Кооператива
	С займа, привлеченного от члена Кооператива и предоставленного в обеспечение займа выданного, нельзя изымать сумму, превышающую остаток выданного займа с учётом процентов на текущий день.	

Программа № 7:	**«Заем с обеспечением в виде займа от члена кооператива и поручительства физического лица на срок более года»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	От **24** до **60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Наличие займа от члена Кооператива СП КСК «Гранит», а также поручительство физического лица	Возможен вариант обеспечения займа от третьего лица
	Сумма займа до 3 000 тыс.руб.	Сумма займа, выданного члену Кооператива, а также проценты, начисленные по графику, не могут быть более, чем 50% от суммы займа, привлеченного от члена Кооператива
	С займа, привлеченного от члена Кооператива и предоставленного в обеспечение займа выданного, нельзя изымать сумму, превышающую 50% остатка выданного займа с учётом процентов на текущий день.	

Программа № 8:	**«Заем с обеспечением в виде поручительства физического лица (лиц) на срок более года»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24 -60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления	

	и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Поручительство физического лица (лиц)	
	Сумма займа от 20 тыс.руб. до 3000 тыс.руб.	Максимальная сумма рассчитывается в зависимости от финансового состояния заемщика и поручителей

Программа № 9:	**«ЦЕЛЕВОЙ Заем с обеспечением в виде поручительства физического лица (лиц) свыше года» ***	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24 -60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Поручительство физического лица (лиц)	
	Сумма займа от 20 тыс.руб	Максимальная сумма рассчитывается в зависимости от финансового состояния заемщика и поручителей
	Предоставление документов, подтверждающих целевое назначение займа	

*** По целевым займам на срок от 24 месяцев в СП КСК «Гранит» предусмотрены следующие виды целей:**

- сельскохозяйственные нужды (сено, корма, приобретение птицы, КРС);
- лечение (в т.ч. санаторно-курортное лечение);
- ремонт жилья (в т.ч. проведение водопровода, замена окон и т.д.) – только для поддержки жителей сельской местности;
- приобретение транспортных средств и средств малой механизации сельскохозяйственного назначения;

- обучение.

Выдача займа по целевым программам осуществляется под общую процентную ставку Программы № 8 (Заем с обеспечением в виде поручительства физического лица (лиц) свыше года). После предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, процентная ставка снижается до размера утвержденной процентной ставки по целевым займам на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета, в процентном соотношении от объема целевого подтверждения.

Программа № 10:	**«Заем ДЛЯ ПЕНСИОНЕРОВ ДО 75 ЛЕТ свыше года с обеспечением в виде поручительства физического лица (лиц)»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24-60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Заемщик –ПЕНСИОНЕР. Поручительство физического лица (лиц)	
	Сумма займа от 60 до 200 тыс.руб включительно	

Программа № 11:	**«Льготный заем» на срок свыше года**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	От **24** до **60** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентные ставки по займу	**15 %** годовых	
Условия для получения займа по данной программе	Заёмщик - член кооператива, получающий займы более 10 лет;	Обеспечением может являться поручительство физических лиц, либо заем, полученный от члена кооператива
	Наличие положительной	Не менее 5 займов за этот

	кредитной истории в Кооперативе	период (10 лет)
	Сумма займа до 1000 тыс. руб.	Сумма займа не может превышать самую крупную сумму займа из всех займов, взятых ранее, более чем в два раза

3. Потребительские займы БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ в том числе:
3.1 СВЫШЕ ГОДА (свыше 365 дней), в том числе:

Программа № 12:	**«Заем ПЕНСИОНЕРАМ до 75 ЛЕТ до 30 тысяч рублей - БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24** месяца	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Заемщик –ПЕНСИОНЕР	
	Сумма займа до 30 тыс.руб включительно	

Программа № 13:	**«Заем ПЕНСИОНЕРАМ до 75 ЛЕТ свыше 30 до 60 тыс.руб. - БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24-36** месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	

Условия для получения займа по данной программе	Заемщик –ПЕНСИОНЕР	
	Сумма займа свыше 30 тыс.руб. до 60 тыс.руб включительно	

Программа № 14:	**«Заем свыше 30 до 60 тыс.руб. - БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	24-36 месяцев	По желанию заемщика, а также в зависимости от финансового состояния заемщика.
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Заемщик –физическое лицо	Наличие положительной кредитной истории в Кооперативе, либо БКИ
	Сумма займа свыше 30 тыс.руб. до 60 тыс.руб включительно	

Программа № 15:	**«Заем БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ» свыше 60 до 100 тыс.руб. включительно – для прочих членов кооператива»**	**Примечание**
Сроки предоставления займа	**24-36** месяцев	
Процентные ставки по займу	Утверждаются ежеквартально на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета	
Условия для получения займа по данной программе	Заемщик – физическое лицо	Наличие положительной кредитной истории в Кооперативе, либо БКИ

	Сумма займа свыше 60 тыс.руб. до 100 тыс.руб. включительно	

* Займы для пенсионеров без обеспечения выдаются только под пенсию по старости и наличия положительной кредитной истории в Кооперативе.

* Под пенсию по инвалидности и по потере кормильца займы могут быть выданы только при наличие дополнительного обеспечения.

В случае рассмотрения заявок по займам, отличающихся от вышеперечисленных программ – решение о предоставлении займа принимается на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета в индивидуальном порядке.

Приложение 1
Председателю правления Сельскохозяйственного потребительского кредитного сберегательного кооператива «ГРАНИТ»
А.А. Домбровской

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

Заемщик _____

(ФИО) **(Дата рождения)**

Сумма запрашиваемого займа _____ **рублей.**

Цель _____

Срок _____

Обеспечение займа _____

Я предупрежден(а) о том, что при сумме займа 100 000 рублей и более, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по данному потребительскому займу, превысит пятьдесят процентов моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения мною обязательств по данному потребительскому займу и применения ко мне штрафных санкций.

Подтверждаю, что не признан банкротом, в установленном законом порядке.

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 СП КСК «ГРАНИТ» 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.

Я уведомлен(а) о том, что информация о проведении Общего собрания пайщиков СП КСК «Гранит» размещается за 30 дней до даты проведения Общего собрания членов Кооператива, посредством средств массовой информации, а именно:

- газет «Рабочая Трибуна», «Петровская Новь»;
- смс-оповещения членов кооператива по указанному в анкете номеру телефона;
- информационных писем на электронную почту членов кооператива, указанную в анкете;
- прочих актуальных для членов Кооператива мессенджеров, которые указаны этим членом Кооператива при вступлении в Кооператив.

_____ _____
ПОДПИСЬ ФИО

Дата «_____»_____20____г.

Приложение 2

Перечень документов, необходимых для оформления займа
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Справка о доходах за последнее полугодие заемщика и поручителя по форме 2-НДФЛ, либо выписка со счета карты за последнее полугодие, на которую заемщик/поручитель получает заработную плату;
2. Справка из пенсионного фонда о размерах пенсии за последние 6 месяцев, либо квитанции установленной формы о получении пенсии.
3. Копии паспортов заемщика и поручителей (1-лист, прописка), ИНН, СНИЛС
4. Копии документов на предоставляемое в залог имущество, оценка стоимости имущества, паспорт, либо свидетельство о праве собственности на имущество;
5. Соглашение к договору сберегательного займа в случае поручительства за заемщика физического лица, пайщика, имеющего в Кооперативе сберегательный заем, на 100% превышающий сумму займа и проценты по нему.
6. Справка о наличии земельного участка или ведении личного подсобного хозяйства.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА В ЦЕЛЯХ ПРИОБРЕТЕНИЯ (строительства/реконструкции) НЕДВИЖИМОСТИ*

Кооператив предоставляет займы членам кооператива, имеющим государственный сертификат на материнский (семейный) капитал на приобретение:

- Квартир и жилых домов, не признанных ветхими и аварийными в соответствии с действующим законодательством;
- Доли в жилом помещении, если она является выделенной (например, комната в коммунальной квартире);
- Доли в жилом помещении, если она влечёт приобретение всего объекта недвижимости.

А также данный вид ипотечных займов может быть направлен на строительство/реконструкцию объектов недвижимости.

Для получения ипотечного займа необходимо предоставить следующие документы:

1. Паспорт лица, получившего сертификат и супруга;
2. Свидетельства о заключении/расторжении брака (при наличии);
3. Свидетельства о рождении детей;
4. Сертификат на материнский (семейный) капитал;
5. Справка из ПФР или из Соцзащиты об остатке средств материнского (семейного) капитала;
6. СНИЛС, ИНН (заемщика);
7. Реквизиты банковского счета заемщика;
8. Справка о наличии личного подсобного хозяйства заемщика;

Анкеты и заявления заполняются в офисе при подаче заявки.

* Подробные условия по ипотечным займам, выдаваемым с использованием средств материнского (семейного) капитала регламентированы положением «О выдаче займов на улучшение жилищных условий семей, имеющих детей» СП КСК «Гранит».

Приложение 3

Заявка на оформление займа № __ от _____ Срочность __

1	Наименование представительства	
2	ФИО заемщика	
3	Сумма займа (руб.)	
4	Вид займа (срок)	
5	Нужды заемщика (подробно)	
6	Место работы заемщика (должность)	
7	Сумма зарплаты в месяц (руб.),	
8	Наличие имеющихся займов (наименование банков, кооперативов и т.д.) (руб.)	
9	Сумма платежа в месяц по имеющимся займам, кредитам, ссудам (руб.)	
10	Сумма прочих расходов в месяц (коммунальные услуги, алименты, исполнительные листы и т.д.) (руб.)	
11	Является ли заемщик поручителем по прочим займам (если является, то у кого и какая сумма займа и остатка по займу)	
12	Семейное положение (заработок супруг(ов) в месяц)	
13	Прочие доходы в месяц (руб.)	
14	ФИО поручителя. Наличие имеющихся займов, является ли поручителем еще у кого то из членов кооператива либо в других банках, кооперативах и т.д. (если да, то у кого и где? Если есть заем то укажите сумму и наименование кредитной организации)	
15	Место работы поручителя, должность	
16	Сумма зарплаты поручителя в месяц (руб.)	
17	Приложение (перечень документов)	
18	Наличие исполнительных листов, банкротства, подлинность паспортов (заемщика и поручителя)	
19	Примечание (Личное мнение контролера-кассира о заемщике и поручителе)	

Проверил данные и оформил заявку: _____

Согласовано с заведующей юридическим отделом: _____

Заявка рассмотрена на заседании Правления совместно с Наблюдательным советом

Протокол № __ от «___» _____ 20___ г. Заключение - **Одобрить**/Отказать