

Утверждено:

Общим собранием членов кооператива
СКПК «Тюменский»

Протокол № 15 от « 10 » июня 2020 г.

Председатель Кооператива  Ж. Н. Жукова



ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ

сельскохозяйственного кредитного

потребительского кооператива

«Тюменский»

город Тюмень, 2020г.

1. Общие положения.

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

1.2. Деятельность Кооператива по предоставлению членам Кооператива займов регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 08.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Уставом Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления, Председателя, принятыми в пределах их компетенции.

В части предоставления займов членам кооператива - физическим лицам деятельность кооператива регулируется также и Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.3. Источником предоставления займов членам кредитного кооператива является Фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет части собственных средств Кооператива и средств, привлекаемых в кредитный Кооператив в форме займов, полученных от членов Кооператива, ассоциированных членов Кооператива, кредитов кредитных и иных организаций, а также средств кооператива последующего уровня, бюджетных и иных источников, переданных Кооперативу на основании договоров финансирования.

При этом, займы осуществляются только в денежной форме.

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

1.4. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим в полном размере обязательные паевые взносы и другие платежи, предусмотренные Уставом кооператива и общим собранием членов кооператива. На получение займа может претендовать любой член Кооператива. Условия предоставления займов членам выборных органов и сотрудникам Кооператива устанавливаются Уставом и Положением об органах управления с учетом соблюдения норм ст.38 Федерального закона от 08.12.1995г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

1.5. Члены Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке предоставления им займов. Настоящее Положение, а также образцы заявки на получение займа и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов для получения займов, и при необходимости предоставляться членам Кооператива для ознакомления с ними. Общие условия выдачи потребительских займов физическим лицам размещаются в месте выдачи займа в соответствии с нормами Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

1.6. Займы, предоставляемые членам Кооператива, оформляются договором, который заключается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации по типовой форме. Договоры потребительского займа физическим лицам оформляются в соответствии с формами, утвержденными Указаниями Банка России.

Договор займа датируется днем подписания заемщиком и председателем Кооператива и вступает в силу с момента передачи из кассы Кооператива или перечисления денежных средств с расчетного счета кооператива заемщику.

1.7. При предоставлении займов необходимо соблюдать установленные действующим законодательством правила ведения кассовых операций.

1.8. Размеры процентов, пеней и штрафов за просрочку платежей по предоставляемым займам устанавливаются Правлением Кооператива, которые в части потребительских займов физическим лицам, не должны превышать предельного размера, установленного Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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

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

1.10. Все представители органов управления Кооператива, работники Кооператива, заемщики - члены Кооператива и поручители - члены Кооператива, обязаны сохранять конфиденциальные сведения по условиям предоставления займов в соответствии с Федеральным законом № 152 от 28.07.2006 года. Перечень конфиденциальной информации и сведений утверждается Председателем Кооператива и конкретизируется в трудовых договорах (должностных инструкциях), заключаемых с работниками Кооператива.

2. Порядок предоставления займов.

2.1 Займы выдаются только членам Кооператива.

2.2. В зависимости от целей, обозначенных в договорах на получение средств в ФФВП Кооператива, займы выдаются гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, организациям, индивидуальным предпринимателям, ведущим крестьянско-фермерское хозяйство, а также гражданам, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, гражданам занимающиеся растениеводством или животноводством и сельскохозяйственные потребительские кооперативы, работникам организаций социального обслуживания сельских поселений и другим членам Кооператива в соответствии со ст. 13 ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

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

2.3. Займы выдаются:

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

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

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

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

2.6. Заем предоставляется при отсутствии просроченной задолженности по ранее представленным займам у заемщика и членов его семьи (супруг, супруга, дети, родители).

2.7. При наличии у заемщика и членов его семьи отсроченной или просроченной задолженности выданного займа, новый заем не выдается.

2.8. Заем не предоставляется при наличии у заемщика, а также у поручителя отрицательной кредитной истории.

2.9. Займы выдаются за счет средств областного и местного бюджета в соответствии с условиями договоров на их получение, в том числе по направлениям, субсидируемым за счет средств федерального и областного бюджета в соответствии с НПА, издаваемыми по данным направлениям на очередной финансовый год - на открытие и развитие ЛПХ.

На другие неотложные потребительские нужды - займы выдаются за счет собственных источников (паевых и членских взносов, займов от членов и ассоциированных членов Кооператива, собственных фондов, сформированных за счет распределяемой прибыли по решению общего собрания, займов от кредитных потребительских кооперативов последующего уровня и др.).

За счет собственных источников Кооперативом могут быть выданы займы члену Кооператива на покупку имущества, приобретаемого с использованием средств материнского капитала.

2.10. Решение о предоставлении займа члену Кооператива принимается не позднее 21 дня с даты оформления заявки на получение займа, и при условии предоставления всех необходимых документов.

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

до 10% от стоимости активов – Правлением Кооператива,

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

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

2.12. Максимальный размер займа определяется на основании платежеспособности заемщика и поручителей и не может превышать 25% от всей суммы остатка задолженности по займам, выданным Кооперативом.

2.13. Максимальный срок предоставления займа не должен превышать 8 лет, без учета предоставляемых отсрочек и рассрочек в соответствие с п. 5.6. и 5.7. данного Положения.

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

2.15. Каждый предоставленный члену Кооператива заем оформляется договором о предоставлении займа, в котором указываются сроки предоставления и возврата займа, порядок уплаты процентов, пени и штрафов, а также договором поручительства или договором залога или договор страхования (по желанию и за счет заемщика). Договоры оформляются в 2 экземплярах, один из которых хранится в кооперативе, а второй выдается на руки заемщику.

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

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

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

- срок использования и цель займа, на получение которого претендует член Кооператива;
- сумма займа, необходимая члену Кооператива;
- краткое описание предлагаемого обеспечения займа;
- банковские реквизиты счета заемщика для перечисления займа в безналичной форме;

3.2. К заявлению прилагаются следующие сведения:

Для физических лиц:

- копии паспорта и ИНН заемщика /созаемщика/;
- копия СНИЛС;
- справки о доходах, связанных с ведением ЛПХ;
- справки с места работы работающих заемщиков за последние 6 месяцев в произвольной форме, содержащие сведения о месте работы, должности, даты приема/увольнения или копию трудовой книжки;
- справка 2-НДФЛ;
- справки из пенсионного фонда о размере пенсий и (или пособий), получаемых заемщиком и членами его семьи, иных денежных поступлений на регулярной основе;
- выписка из похозяйственной книги, содержащая информацию об ЛПХ, в том числе - о наличии земельного участка и животных, о составе семьи заемщика;
- банковские реквизиты счета заемщика для перечисления займа в безналичной форме;
- номера телефонов, адрес электронной почты для направления уведомлений, графиков платежей и т.д..

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

- копии документов, подтверждающих право собственности или иное вещное право заемщика на земельный участок, выделенный под застройку (копии договоров купли-продажи, аренды, иного использования земельным участком, свидетельств о праве собственности, выписок из ЕГРН о правах на земельный участок);

- копии документа, подтверждающего разрешение органа местного самоуправления и иных согласующих органов, на строительство объекта недвижимости на приусадебном участке или ином земельном участке, выделенном под застройку.

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

- учредительные документы – Устав со всеми изменениями (для юридических лиц),
- свидетельство о государственной регистрации, лист записи ЕГРЮЛ, ЕГРИП;
- свидетельство о постановке на налоговый учет;
- банковские реквизиты;
- ксерокопии паспортов руководителей юридических лиц, глав КФХ и ИП;
- документы, предусмотренные учредительными документами юридического лица, подтверждающие полномочия руководителей на совершение сделок по получению займов, решения уполномоченных органов юридического лица на заключение договоров займа;
- годовую бухгалтерскую отчетность за последний предшествующий год, и бухгалтерскую отчетность за последний отчетный период;
- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по балансу,
- сведения об обременениях имущества заемщика,
- налоговые декларации за последний предшествующий год для организаций, ИП, КФХ, применяющих упрощенную систему налогообложения и иные системы налогообложения;
- аудиторские заключения о результатах проверок (в случаях необходимости обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством РФ);

В качестве обеспечения возврата займов предоставляются поручительства физических или юридических лиц, руководителя юридического лица - заемщика, залог ликвидного имущества в соответствие с нормами статей 7 и 8 данного Положения.

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

3.3.1. Помочь члену Кооператива при заполнении заявки.

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

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

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

3.3.5. Предоставление займов Кооперативом может осуществляться:

- наличными денежными средствами через кассу Кооператива, при наличии денежных средств, полученных при возврате займов заемщиками;
- в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика.

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

3.3.6. В случае если принято решение о предоставлении займа любым из органов управления (Правление Кооператива, Наблюдательный Совет, Общее собрание членов Кооператива), но

Кооператив не располагает достаточными для удовлетворения займа средствами, ни в кассе, ни на расчетном счете, удовлетворение заявок осуществляется в порядке очередности поступления заявок от членов Кооператива.

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

3.4. Заявки членов Кооператива на получение займа рассматриваются в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа, в течение 21 календарного дня после предоставления полного пакета документов.

Приоритетом при выдаче займов является предоставление займов – для развития ЛПХ.

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

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

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

3.6. Решение о выдаче (либо отказе в выдаче) займа оформляется протоколом органа управления Кооператива, в компетенции которого находится его принятие в соответствие с пунктом 2.11. настоящего Положения на основании заключения специалистов, осуществляющих проверку документов на получение займа и проводивших осмотр хозяйства заемщика и залогового имущества (в случае если он производился).

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

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

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

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

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

4. Порядок уплаты процентов по займам.

4.1. Размер процентов за пользование заемными средствами Кооператива, предоставляемыми члену Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи, а также дополнительной компенсации за несвоевременную выплату задолженности по договорам займа устанавливаются Правлением Кооператива.

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

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

4.4. По желанию заемщика проценты могут выплачиваться досрочно.

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

5. Порядок возврата займов.

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

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

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

- на уплату процентов за пользование займом;

- на погашение основной задолженности по займу.

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

- 1) задолженность по процентам,

- 2) задолженность по основному долгу,

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,

- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей,

- 5) сумма основного долга за текущий период платежей,

- 6) иные платежи, предусмотренные Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и договором.

5.4. Сумма займа может быть возвращена заемщиком досрочно, если условиями договора не предусмотрено иное. При этом проценты за пользование займом уплачиваются за фактический срок пользования займом, по дату его возврата. При досрочном погашении части займа, проценты за пользование займом уплачиваются за фактический срок пользования частью займа, по дату последнего календарного дня месяца, в котором была возвращена часть займа.

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

- в течение четырнадцати дней – если заем получен без указания цели использования;

- в течение тридцати дней, если заем получен на определенные договором цели.

С уведомлением займодавца не менее чем за 30 дней заемщик – физическое лицо имеет право вернуть всю сумму полученного займа или его часть. Если возвращается досрочно часть займа, то

займодавец составляет уточненный график платежей по остатку займа и направляет заемщику. При этом изменения в договор не вносятся.

5.6. Члену Кооператива может быть предоставлена отсрочка либо рассрочка возврата займа по письменному заявлению и предоставлению мотивированных оснований для отсрочки и (или) рассрочки.

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

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

- ухудшение экономических условий, в связи с которыми снижаются источники для возврата займов - снижение цен на производимую продукцию, а также удорожание материальных ресурсов и др., при предоставлении обоснованных расчетов недостатка источников.

Для заемщиков, строящих мини-фермы, дополнительными основаниями могут быть:

- задержки поставок животных для укомплектования мини-ферм, невыполнение обязательств подрядчиков, осуществляющих строительство мини-фермы, задержка сроков сдачи объекта.

Иные основания отсрочки и (или) рассрочки возврата займов могут быть установлены законодательством РФ.

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

5.8. В случае предоставления отсрочки возврата займа заключается дополнительное соглашение к договору займа и изменяется график возврата займа.

5.9. Решение о предоставлении отсрочек возврата займа принимается Председателем Кооператива.

6. Санкции за несвоевременный возврат займа и процентам по ним.

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

- пени в размере 20% годовых за каждый день просрочки,
- либо установить повышенный процент за пользование займом сверх установленного срока уплаты.

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

6.2. В случае несвоевременного возврата займа по договору потребительского займа, заключенному с заемщиком-физическим лицом, начисляется:

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

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

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

При этом, до подачи исковых требований в суд, заемщику – физическому лицу – направляется уведомление о возникновении просроченной задолженности и устанавливается срок возврата займа – не менее чем 30 дней, для договоров займа, заключенных на срок менее 60 дней – не менее чем 10 дней.

Если заемщик не выполнил установленные требования - Кооператив осуществляет взыскание в судебном порядке задолженности с заемщика, солидарно с поручителями с обращением взыскания на заложенное имущество (при наличии залога).

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

7. Правила работы с залогом

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

Сумма залога должна обеспечивать требование залогодержателя-Кооператива в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, начисленные проценты, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя-Кооператива на содержание движимого имущества (в случае, если вещь передается в залог) и расходов по взысканию, то есть связанных с возмещением судебных издержек и иных расходов по обращению взыскания на заложенное имущество и расходов, вызванных реализацией заложенного имущества.

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

7.3. В качестве залога может быть принято следующее движимое имущество: автотранспортные средства, торговое и производственное оборудование, новая бытовая техника, а также другое имущество (в том числе и имущественные права заемщика), которое может гарантировать обеспечение обязательств заемщиком без значительных затрат Кооператива.

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

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

7.5. Оценка стоимости предлагаемого в качестве залога имущества проводится независимым оценщиком. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

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

7.7. Замена предмета залога допускается только с согласия Кооператива.

7.8. Кооператив вправе в течение срока займа осуществлять проверки состояния залогового имущества находящегося у заемщика и, в случае его утраты принимать меры по его замене либо досрочному взысканию займов.

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

- при залоге транспортных средств – паспорт технического средства (самоходной машины);
- при залоге оборудования – документы, подтверждающие право собственности на оборудование, акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи, при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования.

8. Поручительство

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

8.2. Договор поручительства заключается в письменной форме по правилам, предусмотренным Гражданским кодексом РФ между поручителем и кредитором в основном обязательстве.

8.3. Поручитель несет с Заемщиком солидарную ответственность по договору займа. Договор поручительства составляется на всю сумму обязательства Заемщика по договору займа, включая уплату процентов, штрафных санкций, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других

убытков Кооператива, вызванных неисполнением или не надлежащим исполнением обязательств Заемщика.

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

- иметь постоянный источник дохода;

- или иметь ликвидное имущество на праве личной собственности;

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

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

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

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

- отсутствие просроченной задолженности перед Кооперативом и другими кредиторами.

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

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

8.7. При выдаче займа в сумме до 100 000 рублей заем может предоставляться под поручительство одного физического лица; от 100 000 рублей и до 300 000 рублей договор заключается под обеспечение двух поручителей. На сумму, больше чем 300 тысяч рублей, договоры займа заключаются под обеспечение трех и более поручителей. В случае, если поручителями по займу являются члены семьи заемщика, оформляется дополнительно поручительство третьего лица, не являющегося членом семьи. При отсутствии поручителей физических лиц, в обеспечение может быть принято поручительство юридического лица.

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

8.9. При отсутствии у заемщика необходимого количества поручителей, займ может быть выдан при наличии страхования за счет Заемщика на случай нарушения заемщиком своих обязательств по кредитному договору в отношении погашения суммы выданного кредита в установленный срок и в полном объеме (страхование здоровья и жизни заемщика).

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

9. Страхование

9.1. К моменту предоставления займа Заемщик имеет право застраховать:

- здоровье и жизнь заемщика;

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

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

9.3. Первым выгодоприобретателем по договорам страхования должен являться Кооператив.

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

9.5. В случае если сумма возмещения, выплаченная Кооперативу, как выгодоприобретателю, по договорам страхования, превысит размер задолженности заемщика по договору займа на момент

выплаты страхового возмещения, полученная разница возвращается Кооперативом заемщику в срок десять банковских дней с даты перечисления страховой компанией страхового возмещения.

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

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

9.7. Страхование осуществляется за счет средств заемщика.

10. Сопровождение договора займа, контроль над целевым использованием займа.

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

10.2. В период действия договора займа Кооператив контролирует:

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

- обеспечивает контроль за наличием и состоянием залогового имущества;

- обеспечивает контроль за финансовым состоянием поручителя.

10.3. В случаях выдачи целевых займов, заемщик не позднее, чем через 90 календарных дней от даты выдачи займа должен представить отчет о целевом использовании займа.

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

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

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

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

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

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

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

10.7. При обнаружении не целевого использования займа, либо не предоставлении отчета о целевом использовании займа в течение установленного срока (90 дней), Кооператив имеет право:

- применить санкции по начислению повышенных процентов и штрафных санкций договору займа,
- истребовать досрочный возврат займа.

11. Заключительные положения.

11.1. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов члену Кооператива, изменения видов займов принимаются Правлением Кооператива, с последующим утверждением на общем собрании Кооператива.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
12 (двенадцать) листов

Председатель СКПК «Тюменский»

Жукова Ж.Н.

