

**УТВЕРЖДЕНО**  
**повторным очередным годовым общим**  
**собранием членов сельскохозяйственного**  
**потребительского кредитного кооператива**  
**«Чебоксары-Согласие»**  
**Протокол № 2 от «25» апреля 2014 г.**  
**Председатель собрания**  
\_\_\_\_\_ /Куянова Е.Ю./

**ПОЛОЖЕНИЕ О ЗАЙМАХ**  
**сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива**  
**«Чебоксары-Согласие»**



## Общие положения.

Настоящее Положение о займах (далее - Положение) является основным нормативным документом сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Чебоксары-Согласие» (далее – Кооператив) по предоставлению займов членам Кооператива.

Положение определяет общий порядок и условия предоставления займов членам Кооператива.

Основные понятия, используемые в Положении:

**паевой взнос** - имущественный взнос члена или ассоциированного члена Кооператива в паевой фонд Кооператива деньгами, земельными участками, земельными и имущественными долями либо иным имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку. Паевой взнос члена Кооператива может быть обязательным и дополнительным;

**обязательный паевой взнос** - паевой взнос члена Кооператива, вносимый в обязательном порядке и дающий право голоса и право на участие в деятельности Кооператива, на пользование его услугами и льготами, предусмотренными уставом Кооператива, и на получение полагающихся кооперативных выплат;

**дополнительный паевой взнос** - паевой взнос члена Кооператива, вносимый им по своему желанию сверх обязательного паевого взноса, по которому он может получать дивиденды в размере и в порядке, которые предусмотрены уставом Кооператива.

**заявитель** - член Кооператива, обратившийся в правление Кооператива с просьбой о выдаче займа;

**заемщик** – член Кооператива, которому предоставлен заем;

**кредитная история заемщика** – совокупность займов, полученных заемщиком, с описанием выполнения обязательств по ним;

**документы по займу** – договор займа и документы, которыми оформлено обеспечение по данному договору займа (договоры залога, поручительства, банковская гарантия, соглашения на безакцептное списание денежных средств и т.п.);

**предмет залога** - всякое имущество, принятое в залог, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью заемщика, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом;

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

**кредитный инспектор** – работник Кооператива, на которого возложены обязанности по приему заявок, проведению оценки кредитных рисков по займам, платеже- и кредитоспособности Заявителей, оформлению и сопровождению займов;

**Фонд финансовой взаимопомощи** – источник займов, предоставляемых членам Кооператива;

**портфель займов Кооператива** – общая сумма непогашенных займов;

**маржа Кооператива** – разница между средней процентной ставкой по выдаваемым займам и средней процентной ставкой по привлеченным денежным средствам.

## 1. Основные принципы предоставления займов.

### Основные принципы предоставления займов.

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

**принцип обеспеченности** означает наличие у Кооператива как кредитора права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Займы предоставляются под определенное реальное обеспечение – залог имущества, гарантия, поручительство,

**принцип срочности** означает, что в договоре займа должен устанавливаться срок возврата займа и этот срок должен неукоснительно соблюдаться заемщиком,

**принцип возвратности** предполагает полное и своевременное погашение заемщиком всей суммы займа в оговоренные договором займа сроки,

**принцип платности** заключается в том, что за пользование средствами, предоставленными Кооперативом, заемщик уплачивает ссудный процент,

**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.

## **1.2. Виды предоставляемых займов:**

**1.5.1. Сельскохозяйственные производственные займы** предоставляются сельскохозяйственным организациям (различных форм собственности), крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая индивидуальных предпринимателей, сельскохозяйственным потребительским кооперативам:

- на приобретение горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники; минеральных удобрений; средств защиты растений: кормов; ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ; покупку молодняка сельскохозяйственных животных; племенного материала рыб и уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственной продукции, а также организациям агропромышленного комплекса независимо от организационно-правовой формы, осуществляющим первичную и последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции, - на закупку сельскохозяйственного сырья для первичной и промышленной переработки со сроком возврата займа в течение одного года, а в случае целевого использования денежных средств, предусмотренных Программой со сроком возврата в течение двух лет;

- на приобретение производственных помещений; специализированного транспорта; сельскохозяйственной и иной специальной техники; отечественных машин и оборудования (и их аналогов, выпускаемых предприятиями Республики Беларусь), а также импортных машин и оборудования (при отсутствии отечественных аналогов); на приобретение оборудования для перевода грузовых автомобилей, тракторов и сельскохозяйственных машин на газомоторное топливо; на закупку племенных животных; строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм), объектов животноводства и кормопроизводства; тепличных комплексов по производству плодоовощной продукции в закрытом грунте; на закладку многолетних насаждений со сроком возврата займа в течение пяти лет;

- на строительство и реконструкцию сельскохозяйственных рынков, торговых площадок, складских и производственных помещений рынков со сроком возврата займа в течение пяти лет;

- на прочее покрытие дефицита оборотных средств при проведении сезонных сельскохозяйственных работ со сроком возврата займа в течение одного года.

**1.5.2. Займы на развитие личного подсобного хозяйства** предоставляются гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство:

- на приобретение горюче-смазочных материалов; запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники; минеральных удобрений; средств защиты растений; кормов; ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, в том числе материалов для теплиц, в соответствии с перечнем, утверждаемым Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, а также на приобретение молодняка сельскохозяйственных животных и уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственной продукции со сроком возврата займа в течение одного года, а в случае целевого использования денежных средств, предусмотренных Программой со сроком возврата в течение двух лет;

- на приобретение сельскохозяйственных животных; сельскохозяйственной малогабаритной техники; тракторов мощностью до 100 л.с. и агрегируемых с ними сельскохозяйственных машин; грузоперевозящих автомобилей полной массой не более 3,5 тонны; оборудования для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции, а также на ремонт, реконструкцию и строительство животноводческих помещений, приобретение газового оборудования и подключение к газовым сетям в соответствии с перечнем, утверждаемым Министерством сельского хозяйства Российской Федерации со сроком возврата займа в течение двух лет.

**1.5.3. Займы на переработку, хранение и (или) реализацию сельскохозяйственной продукции** предоставляются сельскохозяйственным организациям (различных форм собственности), крестьянским (фермерским) хозяйствам, включая индивидуальных предпринимателей, сельскохозяйственным потребительским кооперативам:

- строительство, реконструкцию и модернизацию хранилищ картофеля, овощей и фруктов; пунктов по приемке и (или) первичной переработке сельскохозяйственных животных и молока, включая холодильную обработку и хранение мясной и молочной продукции; цехов по первичной переработке плодоовощной и другой сельскохозяйственной продукции; на покупку оборудования для переработки, хранения и (или) реализации сельскохозяйственной продукции со сроком возврата займа в течение пяти лет;

- для оплаты операционных расходов, связанных с переработкой, хранением и (или) реализацией сельскохозяйственной продукции со сроком возврата в течение одного года.

**1.5.4. Займы на предпринимательские цели** предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

- для оплаты стоимости товаров, материалов, работ, услуг с целью их дальнейшей реализации и оказания работ, услуг сельскохозяйственным потребительским кооперативам и (или) сельхозтоваропроизводителям;
- на покупку производственного оборудования, транспорта, помещений для организации и (или) расширения производства;
- для оплаты операционных расходов имеющегося производства.

Срок возврата займа на указанные цели не может превышать одного года.

**1.5.5. Займы на потребительские цели** предоставляются членам Кооператива:

- на покупку товаров для личных или семейных нужд; для оплаты расходов за обучение; санаторно-курортное лечение; медицинские и прочие услуги со сроком возврата займа в течение одного года;
- на приобретение, строительство или ремонт жилья со сроком возврата займа в течение двух лет.

**1.5.6. Займы с использованием средств материнского (семейного) капитала** предоставляются на приобретение в собственность жилого помещения на первичном (вторичном) рынке жилья, на строительство жилого помещения в городах и районах Чувашской Республики членам Кооператива, являющимися гражданами Российской Федерации и распорядителями материнского (семейного) капитала (далее - Заемщик-распорядитель), т.е. ранее не использовавшие средства материнского (семейного) капитала, за исключением суммы единовременной выплаты в размере, установленном законодательством Российской Федерации. В исключительных случаях жилое помещение может быть приобретено в районах и городах регионов, граничащих с Чувашской Республикой.

Заемщик – распорядитель должен:

- являться дееспособным физическим лицом, достигшим возраста 18 лет, на дату заключения договора займа иметь регистрацию по месту жительства/месту пребывания на территории Российской Федерации;
- иметь в наличии собственные средства, достаточные для оплаты части стоимости приобретаемого жилого помещения (первоначального взноса) и дополнительных расходов, связанных с получением займа и проведением сделки по купле-продаже жилого помещения.
- иметь в наличии достаточные собственные денежные средства на оплату разницы между стоимостью приобретаемого жилого помещения, объекта незавершенного строительства, доли в жилом помещении, и остатком средств материнского (семейного) капитала.

Максимальная сумма займа с использованием материнского (семейного) капитала не может превышать суммы остатка средств материнского (семейного) капитала на счете лица, имеющего право на дополнительные меры господдержки. Конкретная сумма займа определяется на основании представленной Заемщиком-распорядителем справки об остатке средств материнского (семейного) капитала, которая выдается отделением Пенсионного фонда РФ.

Максимальный срок, на который предоставляется заем – 3 месяца. В исключительных случаях заем может быть предоставлен на более длительный срок.

Возврат основной суммы займа осуществляется путем безналичного перечисления средств материнского (семейного) капитала со счета Территориального отделения Пенсионного Фонда РФ на расчетный счет Кооператива. Погашение процентов производится внесением наличных денежных средств в кассу Кооператива.

Требования к приобретаемому жилому помещению – предмету залога:

- жилое помещение является отдельной комнатой, комнатой в квартире, квартирой или домом.
- жилое помещение подключено к электрическим, паровым или газовым системам отопления, обеспечивающим подачу тепла на всю его жилую площадь;
- жилое помещение имеет исправное состояние сантехнического оборудования (наличие и рабочее состояние раковин на кухне и ванной комнате (совмещенном санузле), наличие и исправное состояние ванной), дверей и окон, а для квартир на последних этажах многоквартирного дома - и крыши. Если жилое помещение вновь построенное, то в нем допускается отсутствие сантехнического оборудования и внутренней отделки на момент его приобретения;
- многоквартирный дом, в котором находится квартира, а также жилой дом, являющийся предметом залога, должен отвечать следующим условиям и требованиям: не находится в аварийном состоянии, иметь железобетонный, каменный или кирпичный фундамент;
- жилое помещение должно быть свободно от любых прав на него третьих лиц (в том числе не обременен предыдущей ипотекой, наймом или правом временного безвозмездного пользования). В

отношении жилого помещения не должны быть заключены/подписаны какие-либо договоры, в том числе предварительные, направленные на его отчуждение третьим лицам;

- жилое помещение должно быть свободно от прав любых лиц, в том числе членов семьи Продавца, находящихся под опекой или попечительством либо оставшихся без родительского попечения несовершеннолетних;

- собственником (Продавцом) жилого помещения не могут являться недееспособные или ограниченно дееспособные лица (за исключением несовершеннолетних собственников).

При наличии перепланировки/переоборудования в приобретаемом жилом помещении Отчет об оценке обязательно должен содержать указанные сведения. Причем перепланировка/переоборудование должны быть узаконены.

1.6. Объем предоставляемых займов определяется исходя из потребностей заявителей, подтвержденных технико-экономическим обоснованием займа или бизнес-планом. При этом Кредитный инспектор Кооператива готовит заключение о Заявителе, используя пятифакторную модель для его оценки и производства:

- анализ личности Заявителя (рекомендация члена Кооператива, принципиальность, репутация, умение вести собственное дело, способность к ведению финансовых дел и т.д.);

- анализ капитала (оценка имущества, финансовой надежности, способности нести финансовые обязательства и т.д.);

- анализ способности (определение финансовой силы и ликвидности, оценка качества и стоимости активов, анализ платеже- и кредитоспособности Заявителя);

- анализ способов обеспечения обязательств (залог, поручительство, гарантия и прочее);

- анализ существенных условий договора займа.

1.7. Максимальный размер займа, выдаваемого одному Заемщику должен быть не более 10 процентов величины активов баланса Кооператива на последнюю отчетную дату.

1.8. 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, указанной в п.1.7 настоящего Положения.

1.9. Если Заявитель имеет перед другими лицами задолженность по займам (кредитам), то величина максимального размера займа уточняется с учетом остатка задолженности по этим займам (кредитам). В данном расчете принимаются все действующие задолженности по займам (кредитам), полученным из внешних источников, таких как Кооперативы, банки или по иным программам кредитования.

1.10. В исключительных случаях заем может превысить, указанный в п.1.7. настоящего Положения, максимально допустимый размер, при обязательном положительном решении соответствующих органов управления Кооператива в соответствии с требованиями ст. 38 Федерального закона № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», и предоставления заявителем дополнительного обеспечения по запрашиваемому займу.

1.11. При предоставлении займа с Заемщиком заключается Договор займа. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения принимается:

- залог транспортных средств, сельскохозяйственной техники и оборудования;
- залог товаров в обороте, залог будущего урожая;
- поручительство платежеспособных предприятий и организаций, индивидуальных предпринимателей и (или) физических лиц;
- залог недвижимого имущества – комнат, квартир, жилых домов, доли в праве общей долевой собственности, зданий, сооружений, дач, гаражей и иных нежилых помещений, предприятий как имущественных комплексов, земельных участков и т.д.

1.12. За пользование займом Заемщик уплачивает проценты. Процентная ставка определяется Правлением Кооператива исходя из оптимального удовлетворения интересов членов Кооператива, обеспечения его жизнеспособности и кредитной истории Заемщика.

Заключение беспроцентного договора займа возможно только по решению Общего собрания членов Кооператива.

1.13. За невыполнение обязательств по возврату займа и уплате процентов предусматривается применение неустойки (пени), выраженной в процентах за каждый день просрочки, в соответствии с условиями договора займа.

1.14. В Кооперативе ведется единая база данных о заемщиках и предоставленных им займах.

1.15. Заемные средства перечисляются на расчетный, личный счет Заемщика или выдаются из кассы Кооператива наличными денежными средствами, или перечисляются третьему лицу в соответствии с условиями договора или по письменному заявлению Заемщика.

1.16. При неисполнении обязательств по Договору займа (в т.ч. по истечении срока его действия) начисление процентов и неустойки может быть приостановлено по совместному решению Правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива. Приостановление начисления процентов и неустойки возможно в связи с тяжелым финансовым состоянием Заемщика, началом процедуры банкротства, смерти родных и близких, иных обстоятельствах, при которых Заемщик объективно не может исполнить обязательства по договору. После прекращения обстоятельств, послуживших основанием приостановления начисления процентов и неустоек, начисление процентов и неустоек возобновляется по совместному решению Правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива.

1.17. В соответствии с Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Чебоксары-Согласие» и на основании решения Правления у члена Кооператива возникает обязанность внесения членских взносов. Членские взносы вносятся на основании Соглашения об уплате членских взносов, заключенного между Кооперативом и членом Кооператива.

## **2. Прием заявок на предоставление займа.**

**2.1.** Для получения займа члены Кооператива подают в исполнительную дирекцию заявку по типовой письменной форме на предоставление займа (приложения №1 и №2).

**2.2.** Рассмотрение заявок осуществляется в порядке их поступления. Очередность получения займа определяется Правлением Кооператива.

**2.3.** Для получения займа Заявителю необходимо предоставить в Кооператив документы в соответствии с Перечнем документов, необходимых для предоставления в сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив «Чебоксары-Согласие» на получения займа (приложение №3).

Исполнительная дирекция Кооператива имеет право запрашивать у Заявителя любую дополнительную информацию, необходимую для проведения оценки Заявителя при получении займа.

## **3. Принятие решения о предоставлении займа.**

**3.1.** После подачи Заявителем заявки на получение займа, кредитный инспектор проверяет предоставленные документы и готовит заключение, дающее оценку деятельности Заявителя, его финансового состояния, кредитной истории в Кооперативе, наличия, состояния и стоимости имущества, принадлежащего Заявителю, возможности своевременного возврата основной суммы займа и процентов по нему, готовит соответствующие расчеты движения денежных средств, производит осмотр предлагаемого залогового обеспечения и выражает собственное мнение о предоставлении займа.

**3.2.** Исполнительная дирекция рассматривает заявки при наличии и соответствии установленным требованиям всех документов, необходимых для получения займа и может потребовать от члена Кооператива представления дополнительных документов и (или) объяснений, подтверждающих его платеже- и кредитоспособность.

**3.3.** Правление Кооператива наделяет исполнительную дирекцию полномочиями по предварительному рассмотрению заявок членов Кооператива о предоставлении займов, составлению заключений по этим вопросам, осуществлению контроля за портфелем займов.

**3.4.** Исполнительная дирекция принимает во внимание основания для выдачи займа, анализирует гарантии возврата, включая обязательства поручителей, а также стоимость и характер залога. Гарантией возврата может служить поручительство платежеспособных предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей и (или) физических лиц. Заёмщик может гарантировать возврат полученного займа своими сбережениями, хранящимися в Кооперативе, размер которых должен покрывать основную часть займа и сумму начисленных процентов по нему.

**3.5.** Оценку имущества, предоставляемого в залог, проводит исполнительная дирекция Кооператива совместно с оценщиком ЧРСПКК «Согласие» или оценщиком независимой организации. Кроме залога, в обязательном порядке требуется поручительство третьих лиц.

**3.6.** Исполнительная дирекция Кооператива вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче займа по следующим причинам:

**3.6.1.** в случае выявления фактов представления Заявителем поддельных документов или недостоверных сведений;

- 3.6.2.** в случае, если платежеспособность Заявителя или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям настоящего Положения.
- 3.7.** По просьбе Заявителя исполнительная дирекция возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявки и копий документов, сделанных в Кооперативе.
- 3.8.** После завершения анализа заявки и финансового состояния Заявителя, исполнительная дирекция Кооператива оформляет заключение по платеже- и кредитоспособности Заявителя и предоставляет его на рассмотрение Правлению Кооператива относительно утверждения займа либо отказа в его выдаче. Исполнительная дирекция должна предоставить Правлению Кооператива рекомендации относительно решения по займу и его условиям, а именно:
- определить сумму займа, учитывая способность Заявителя погасить заем, и оценку степени риска, которая существует для Заявителя;
  - установить сроки возврата предоставляемого займа, которые согласовываются с Заявителем, и составить график периодичности погашения займа, который совпадал бы с нормальным обращением финансовых потоков Заявителя;
  - определить размер процентной ставки, размер членских взносов, периодичность их уплаты;
  - определить условия, которые будут отвечать назначению займа;
  - определить форму залога, количество и кандидатуры поручителей. В заключении кредитный инспектор Кооператива должен дать полную характеристику залогодателей и поручителей.
- При рассмотрении заявок от юридических лиц необходимо учитывать ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренных учредительными документами Заявителя.
- 3.9.** Правление принимает решение о выдаче займов членам Кооператива на основании заключения исполнительной дирекции. В случае если рекомендовано утвердить заем, к рекомендации прилагаются существенные условия договора займа, и указывается размер займа. Если же рекомендовано отказать в выдаче займа, указываются причины отказа.
- 3.10.** Правление может вынести свое решение о предоставлении займа или отказе в выдаче займа члену Кооператива.
- 3.11.** Решение Правления Кооператива о предоставлении займа подлежит обязательному утверждению Наблюдательным советом Кооператива. Возможно решение данного вопроса и на совместном заседании Правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива.
- 3.12.** Правление Кооператива отражает свое решение о выдаче займов в протоколе заседания Правления Кооператива, в котором указывается сумма займа, сроки действия договора, процентная ставка, условия обеспечения возврата займа. В случае принятия отрицательного решения, в протоколе указывается причина отказа.
- 3.13.** Решение принимается простым большинством голосов, при этом при равенстве голосов право решающего голоса имеет Председатель Кооператива.
- 3.14.** Срок рассмотрения и утверждения заявки на предоставления займа Заявителю составляет 5 (пять) рабочих дней, после получения полного пакета документов от Заявителя.

#### **4. Содержание документов по займу и порядок их оформления.**

- 4.1.** Оформление Договора займа производится после положительного принятия решения о выдаче займа Правлением Кооператива.
- 4.2.** Исполнительная дирекция формирует документы по займу – договор займа, в том числе график возврата займа, и документы, которыми оформлено обеспечение по предоставляемому займу (договоры залога, поручительства, соглашения на безакцептное списание денежных средств с расчетных счетов Заемщиков, банковская гарантия и т.п.) и другие документы согласно настоящему Положению.
- 4.3. Договор займа.**
- 4.3.1.** Передача денежных средств членам Кооператива оформляется Договором займа, который заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.3.2.** Начисление процентов производится со дня, следующего за днем списания денежных средств со счета или выдачи денежных средств из кассы Кооператива и прекращается днем исполнения обязательств по возврату основной суммы займа включительно. Днем исполнения обязательств по возврату основной суммы займа считается день поступления всех денежных средств, необходимых к уплате в соответствии с условиями Договора займа, на расчетный счет или в кассу Кооператива.



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

**4.3.4.** Из суммы произведенного платежа, недостаточной для исполнения обязательства по Договору займа полностью, если иное не предусмотрено договором займа, погашаются:

- в первую очередь – возмещение убытков Кооператива;
- во вторую очередь – погашение издержек Займодавца по получению исполнения;
- в третью очередь – погашение процентов за пользование займом;
- в четвертую очередь – погашение (возврат) основной суммы Займа (основного долга).
- в пятую очередь – погашение начисленной неустойки (пени).

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

4.3.6. С целью снижения рисков невозврата займов могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа.

4.3.7. Исполнение обязательств по возврату займа обеспечивается залогом, поручительством и другими формами, предусмотренными законом.

4.3.8. Займы в размере до 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей включительно выдаются без обеспечения.

4.3.9. Займы в размере до 100 000,00 (Сто тысяч) рублей включительно предоставляются без залогового обеспечения. В этом случае обеспечением исполнения обязательства по возврату полученного займа является заключение договоров поручительства.

4.3.10. Обеспечением исполнения обязательства по возврату полученного займа суммой свыше 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей является заключение договора (договоров) поручительства, при соблюдении следующих условий:

- займы суммой от 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей до 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей включительно – один поручитель;
- займы суммой от 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей до 100 000,00 (Сто тысяч) рублей включительно – два поручителя;
- займы суммой от 100 000,00 (Сто тысяч) рублей до 150 000,00 (Сто пятьдесят тысяч) рублей – три поручителя либо два поручителя и залог имущества залоговой стоимостью не менее 100 000,00 (Сто тысяч) рублей;
- займы суммой свыше 150 000,00 (Сто пятьдесят тысяч) рублей – три поручителя и залог имущества залоговой стоимостью не менее 160 процентов от суммы займа;
- займы на приобретение жилья с использованием средств материнского капитала (не зависимо от суммы) – один поручитель и залоговое обеспечение – приобретаемое жилье;
- займы на строительство жилья с использованием средств материнского капитала (не зависимо от суммы) – один поручитель и залог права требования (залог в силу закона).

При этом основная сумма предоставляемого займа может включать в себя суммы необходимые члену Кооператива для уплаты взносов (вступительного, обязательного паевого, дополнительного паевого), а также суммы страховой премии (взноса) при страховании залогового имущества и страховании Заемщика от несчастных случаев.

4.3.11. В необходимых (исключительных) случаях количество поручителей и их перечень может пересматриваться. Конечное количество необходимых поручителей определяется совместным решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

4.3.12. С целью снижения рисков по возврату займа могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата займа и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств (основного долга и процентов) по договору займа.

**4.4. Договор поручительства** оформляется как письменное обязательство поручителя перед Кооперативом за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или частично.

**4.4.1.** Поручитель должен иметь устойчивое финансовое состояние. Платежеспособность Поручителя определяется так же как и платежеспособность Заемщика.

**4.4.2.** Договор поручительства заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.4.3.** Поручитель несет наравне с Заемщиком солидарную ответственность перед Кооперативом, в том же объеме, что и Заемщик, включая всю сумму обязательств Заемщика по договору займа, в том числе уплату процентов, штрафных санкций за нарушение обязательств Заемщиком, а также возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператива, вызванных

неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком, если договором поручительства не предусмотрено иное.

**4.4.4.** Перечень лиц, поручительства которых принимаются в качестве обеспечения обязательств Заемщиков по займам, в том числе количество поручителей, определяются Правлением Кооператива.

4.4.5. В случае получения займа членом Кооператива – юридическим лицом в качестве дополнительного обеспечения принимается поручительство руководителя или учредителя Заемщика (когда учредитель - физическое лицо), а также главного бухгалтера.

**4.5. Договор залога** подтверждает право Кооператива, при неисполнении Заемщиком условий Договора займа, на погашение обязательств, предусмотренных этим договором за счет имущества, предусмотренного договором залога.

**4.5.1.** Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо, которому принадлежит предмет залога на праве собственности. Имущество, находящееся в общей собственности, может быть передано в залог только с письменного согласия всех собственников.

**4.5.2.** Договор залога совершается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации.

**4.5.3.** Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать основную сумму займа, начисленные по нему проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

**4.5.4.** Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как залоговая стоимость.

Оценка может производиться экспертом ЧРСПКК «Согласие» или по желанию Залогодателя оценщиком независимой организации, имеющей лицензию на проведение соответствующей оценки. При проведении оценки залога независимой организацией расходы по ее проведению возмещаются Заемщиком.

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

- 1:1,6 - для автомобильной и сельскохозяйственной техники со сроком эксплуатации не более 10 и 15 лет соответственно;
- 1:1,6 - для сельскохозяйственного инвентаря, товаров в обороте, оборудования и иного имущества.

**4.5.6.** Последующий залог для обеспечения исполнения обязательств не допускается (кроме кооператива второго уровня – ЧРСПКК «Согласие»).

**4.5.7.** Договор залога техники, которая зарегистрирована в Государственной инспекции Гостехнадзора, должен быть зарегистрирован в Государственной инспекции Гостехнадзора с оформлением свидетельства о регистрации договора залога.

**4.5.8.** Обеспечение в виде залога товаров в обороте применяется, как правило, по договорам займа, по которым предусмотрено периодическое частичное погашение основной суммы займа.

**4.5.9.** При предоставлении займа под залог товаров в обороте проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности:

- уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного им залогом обязательства;
- реализованные залогодателем товары перестают быть предметом залога с момента их перехода в собственность, полное хозяйственное ведение или оперативное управление приобретателя. Приобретенные залогодателем товары, предусмотренные в договоре, становятся предметом залога с момента возникновения на них у Залогодателя права собственности или полного хозяйственного ведения;
- Залогодержатель наделяется правом в любое время проверять количество, род, стоимость заложенного товара, условия его хранения и состояние помещения, в котором находится товар.

**4.5.10.** При залоге товаров в обороте (ст.357 Гражданского кодекса Российской Федерации) допускается изменение состава и натуральной формы предмета залога (товарных запасов, сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции и тому подобного) при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре залога.

4.5.11. Замена предмета залога, выведение части имущества из-под залога допускается по решению Правления Кооператива.

**4.6. Договор залога объектов недвижимости (договор ипотеки)** оформляется в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ «Об ипотеке (залог недвижимости)». Договоры ипотеки

подлежат обязательной регистрации в органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости.

Договор залога отдельно стоящих зданий должен предусматривать залог прав на земельный участок.

4.6.1. Договоры залога составляются в 2-х экземплярах, если не требуется их нотариальное удостоверение и регистрация: по одному для Залогодателя и Кооператива и в 3 (4)-х экземплярах, если необходимо их нотариальное удостоверение и (или) регистрация: по одному для Залогодателя, Кооператива, нотариуса, органа, регистрирующего сделку.

**4.7. Соглашение на безакцептное списание денежных средств с расчетных счетов** юридических лиц: Заемщика, Поручителей и в случае необходимости Залогодателя (далее – Соглашение) является одним из способов защиты гражданских прав Кооператива и предусматривает право Кооператива на безакцептное списание средств с расчетных счетов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа.

4.7.1. Соглашение оформляется в соответствии с требованиями банка, в котором открыты расчетные счета Заемщика, Поручителей, Залогодателя и на основании выписок и сведений, представленных ими из налоговых органов по месту регистрации юридического лица.

## **5. Оформление займа и формирование папки Заемщика.**

**5.1.** При оформлении документов Кредитный инспектор обеспечивает выполнение следующих требований:

**5.1.1.** Ответственность за соответствие текстов документов утвержденным типовым формам возлагается на Кредитного инспектора Кооператива и юрисконсульта Кооператива.

5.1.2. В текстах документов денежные суммы должны быть обозначены хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования Заемщика (Залогодателя, Поручителя) указываются полностью.

5.1.3. Договоры подписываются теми лицами, которые упомянуты в текстах договоров, в присутствии Кредитного инспектора или другого сотрудника исполнительной дирекции Кооператива.

5.1.4. После принятия Правлением Кооператива положительного решения о предоставлении займа Заемщику оформляются договоры займа, залога, поручительства и другие документы, визируются Кредитным инспектором и юрисконсультом Кооператива, подписываются Заемщиком, Залогодателем, Поручителем и направляются на подпись Исполнительному директору и главному бухгалтеру Кооператива.

5.1.5. По одному экземпляру полностью оформленные договоры передаются сторонам соответствующих договоров.

**5.2.** После подписания обеими сторонами оформленных должным образом документов по Договору займа и обеспечения осуществляется оформление платежного документа на списание средств с расчетного счета Кооператива или расходного кассового ордера для выдачи из кассы Кооператива. Исполнительный директор и главный бухгалтер Кооператива подписывают платежные документы.

**5.3.** После оформления договоров Кредитный инспектор Кооператива:

**5.3.1.** формирует дело по выдаче займа, в которое подшивается полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа.

**5.3.2.** обновляет информацию в базе данных.

**5.4.** Папка Заемщика формируется по каждому Заемщику отдельно. Папка Заемщика должна содержать заявку на получение займа, документы для оценки платеже- и кредитоспособности Заемщика, документы по залому, копии подписанных протоколов заседаний Правления Кооператива, утверждающих получение займа и другие необходимые документы.

В папке Заемщика хранятся следующие документы или их заверенные копии: документы, представленные Заемщиком для получения займа в соответствии с настоящим Положением, переписка с Заемщиком или протокола переговоров, копия Договора займа, документы касающиеся обеспечения, акты проверок и осмотра залога, финансовые документы Заемщика, решения Правления Кооператива, документы по пролонгации.

5.5. В папку Заемщика должны вноситься периодические отчеты Заемщика о состоянии дел, акты проверок и осмотра залога, платежные документы и т.д. Все копии документов, хранящиеся в папке Заемщика, заверяются Кредитным инспектором и сверяются с подлинниками. На основании папки Заемщика формируется кредитная история Заемщика, которая используется при дальнейшей выдаче займов.

5.6. При погашении займа Кредитный инспектор проверяет наличие всех документов, расчетов по начислению процентов, штрафов и т.д. Кредитный инспектор обязан готовить акт сверки по обязательствам с Заемщиком (в т.ч. после погашения задолженности) и представить его на подписание Исполнительному директору и главному бухгалтеру Кооператива.

## **6. Сопровождение договора займа.**

**6.1.** Сопровождение договора займа осуществляется Кредитным инспектором и исполнительной дирекцией 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.

**6.2.** В период действия договора займа Кредитный инспектор контролирует:

- исполнение условий договора;
- соблюдение графика возврата займа;
- своевременную уплату процентов, штрафных санкций;
- исполнение обязанностей члена Кооператива, связанных с предоставлением займов;
- финансовое состояние Заемщика, Залогодателя, Поручителя;
- состояние залогового обеспечения.

**6.3.** Заемщик должен представить документы о целевом использовании займа, если это предусмотрено договором займа в сроки, указанные в договоре.

**6.4.** При обнаружении нецелевого использования предоставленных средств, Правление Кооператива решает вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично.

**6.5.** Погашение основной суммы займа и процентов по нему должно осуществляться в соответствии с графиком, приведенным в Договоре займа. В случае неплатежа основной суммы или процентов Кооператив признает остаток непогашенного займа просроченной кредиторской задолженностью, и немедленно информирует Заемщика о нарушении условий Договора займа и о просрочке по возврату займа, о необходимости полного погашения процентов и основной суммы, а также о введении штрафных санкций за просроченные платежи в соответствии с условиями договора. Положение о штрафных санкциях является частью каждого Договора займа, который Кооператив заключает с Заемщиком.

**6.6.** Контроль за своевременной уплатой Заемщиком основного долга и процентов по займу производится Кредитным инспектором ежемесячно.

**6.7.** Если в течение 30 дней после наступления срока платежа Заемщик не осуществит платеж, Исполнительный директор представляет соответствующую информацию и папку Заемщика Правлению Кооператива для последующих действий по взысканию задолженности. Во всех случаях данная мера требует проведения полномасштабного финансового анализа деятельности Заемщика.

**6.8.** Продление сроков возврата займа, изменение сроков уплаты процентов может производиться в исключительных случаях по решению Правления Кооператива. Продление срока возврата займа допускается не более одного раза и на срок не более одного года, при этом процентная ставка может увеличиваться в соответствии с решением Правления Кооператива.

**6.9.** Продление срока возврата займа, изменения сроков уплаты процентов оформляется дополнительным соглашением к Договору займа.

**6.10.** Если в качестве обеспечения по Договору займа используется поручительство, то любое изменение условий Договора займа следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к Договору поручительства.

**6.11.** На протяжении всего срока действия Договора займа Кредитный инспектор:

**6.11.1.** ведет переговоры с Заемщиком, выезжает в личные подсобные или фермерские хозяйства, проверяет состояние урожая на полях, поголовье скота, производит осмотр имущества, переданного в залог, и т.д.;

**6.11.2.** делает выводы о деятельности Заемщика, его финансовом состоянии и о возможности своевременного выполнения им обязательств, предусмотренных Договором займа.

**6.12.** Проверки оформляются актами, подписанными Заемщиком и Кредитным инспектором. Проверки могут проводиться совместно с членами Правления Кооператива и Наблюдательного совета Кооператива.

**6.13.** Кредитный инспектор обязан не реже одного раза в квартал проводить сверку документального и фактического наличия, количества, состояние и условия хранения заложенного имущества для обеспечения гарантии сохранности залога и должного уровня обслуживания займа. Проверка оформляется актом и подписывается Залогодателем, а со стороны Залогодержателя

Кредитным инспектором, который подлежит утверждению Исполнительным директором Кооператива. При установлении фактов нарушения Залогодателем своих обязанностей, создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, Правление Кооператива вправе потребовать досрочного погашения займа. Если предмет залога погиб или поврежден либо утрачено право собственности на него, Правление Кооператива обязано потребовать от Заемщика в течение 5 рабочих дней восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, в противном случае сумма займа подлежит досрочному возврату.

**6.14.** При обнаружении отрицательных тенденций в деятельности Заемщика и при возникновении сомнения в своевременном возврате предоставленных средств, а также при не получении в срок платежей или процентов, Кредитный инспектор немедленно уведомляет исполнительную дирекцию об угрозе невозврата займа для принятия мер по выполнению принятых Заемщиком обязательств в соответствии с Договором займа.

**6.15.** В случае невозможности погашения задолженности Исполнительная дирекция Кооператива принимает решение об обращении взыскания на обеспечение займа.

**6.16.** При получении сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога либо гражданина, Исполнительный директор Кооператива не позднее следующего рабочего дня направляет страховой компании заявление о выплате страхового возмещения в пользу Кооператива.

После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения Исполнительная дирекция Кооператива принимает решение о порядке использования страхового возмещения.

**6.17.** Заем Заемщику не предоставляется, если он имеет просроченную задолженность по займам и не принимает мер по ее устранению.

## **7. Основные принципы привлечения займов.**

7.1 Займы в Кооператив привлекаются только в денежной форме и исключительно от членов Кооператива, внесших вступительный и обязательный паевой взнос и ассоциированных членов, внесших вступительный и паевой взнос в размерах, утвержденных Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Чебоксары-Согласие».

7.2 Денежные средства, переданные в Кооператив, являются собственностью Кооператива, используются в целях формирования Фонда финансовой взаимопомощи.

7.3 Операции по привлечению денежных средств от членов и ассоциированных членов Кооператива совершаются только в валюте Российской Федерации.

## **8. Правила привлечения займов.**

**8.1.** Займы от членов и ассоциированных членов Кооператива привлекаются на принципах платности и возвратности.

Платность – за пользование привлеченными денежными средствами Займодавцу начисляются проценты.

Возвратность – по истечении срока действия Договора займа привлеченные денежные средства возвращаются Займодавцу.

**8.2.** Минимальная сумма привлекаемого займа – 1 000,00 (Одна тысяча) рублей, максимальная сумма привлекаемого займа не ограничена.

**8.3.** Передача денежных средств оформляется Договором займа, при этом Займодавцем выступает член или ассоциированный член Кооператива, а Заемщиком - Кооператив. Договор займа оформляется в письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

**8.4.** В Договоре займа в обязательном порядке указываются следующие данные:

**8.4.1.** номер и дата заключения договора;

**8.4.2.** стороны договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;

**8.4.3.** вид и условия заключения займа;

**8.4.4.** срок действия договора;

**8.4.5.** сумма займа;

**8.4.6.** процентная ставка и условия выплаты начисленных процентов;

**8.4.7.** условия досрочного расторжения договора;

**8.4.8.** порядок возврата заемных денежных средств;

**8.4.9.** права, обязанности и ответственность сторон;

**8.4.10.** порядок разрешения споров.

**8.4.11.** паспортные данные, почтовый (юридический) адрес, банковские реквизиты сторон;

**8.5.** Заем предоставляется наличными средствами путем внесения в кассу Кооператива или перечислением на расчетный счет Кооператива.

**8.6.** Выплаты процентов по Договору займа и возврат основной суммы займа производятся из кассы Кооператива либо перечислением на счета, указанные членом или ассоциированным членом Кооператива.

## **9. Порядок начисления и выплаты процентов по привлеченным займам.**

**9.1.** Начисление процентов на сумму займа производится со дня, следующего за днём поступления денежных средств в кассу либо на расчетный счет Кооператива.

**9.2.** Начисление процентов на сумму займа прекращается в последний день действия договора.

**9.3.** При расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным календарному.

**9.4.** Процентная ставка по займам, привлекаемым от членов и ассоциированных членов Кооператива, устанавливается решением Правления Кооператива.

**9.5.** Проценты могут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или по окончании срока действия договора, по согласованию с Займодавцем.

**9.6.** Размер процентов, указанных в договоре займа, изменению не подлежит, за исключением досрочного расторжения договора по инициативе Займодавца. В случае предъявления требования Займодавца о досрочном расторжении договора и возврате займа, процентная ставка пересчитывается исходя из 3 (Трех) процентов годовых за фактический срок действия договора.

**9.7.** Если при перерасчете сумма причитающихся процентов Займодавцу окажется меньше суммы процентов, выплаченных ранее, Заемщик удерживает излишне выплаченную сумму процентов из суммы займа.

## **10. Порядок досрочного расторжения договора займа.**

**10.1.** Договор займа может быть досрочно расторгнут или прекращен по инициативе Кооператива в случаях:

**10.1.1.** наличия просроченной задолженности члена или ассоциированного члена перед Кооперативом. При этом Кооператив вправе направить сумму займа и начисленных процентов на погашение образовавшейся задолженности Займодавца. Излишняя сумма займа и начисленных процентов, оставшаяся после погашения задолженности, выплачивается Займодавцу.

**10.1.2.** в случае выхода или исключения члена или ассоциированного члена Кооператива из Кооператива.

**10.1.3.** в иных случаях по решению Правления с согласия члена кооператива или ассоциированного члена Кооператива.

**10.2.** Договор займа может быть досрочно расторгнут или прекращен по письменному заявлению члена или ассоциированного члена Кооператива в любой момент. При этом сумма займа и сумма начисленных процентов возвращаются в полном объеме в течении 7 (Семи) рабочих дней после получения указанного заявления.

## **11. Учет и отчетность.**

**11.1.** В Кооперативе ведется аналитический учет займов, привлеченных от членов и ассоциированных членов Кооператива, в разрезе данных по займодавцам, по каждому договору займа, по срокам привлечения займов с разделением в учете основной суммы займа и начисленных по договору процентов.

**11.2.** Денежные средства зачисляются на аналитический счет не позднее дня следующего за днем поступления денежных средств в Кооператив.

**11.3.** В аналитическом учете отражаются:

**11.3.1.** дата и номер проводимой операции;

**11.3.2.** размер займа;

**11.3.3.** размер процентов, начисленных на заем;

**11.3.4.** сумма возвращенного займа и начисленных на него процентов;

**11.3.5.** сумма удержанного налога на доходы физических лиц.

**11.4.** Кооператив является налоговым агентом и несет обязанность по удержанию налога на доходы физических лиц из доходов членов и ассоциированных членов, полученных в виде процентов по Договорам займа, а также по уплате удержанного налога и подаче сведений о полученных ими доходах в налоговые органы в соответствии с действующим законодательством.

**11.5.** По требованию члена или ассоциированного члена Кооператива, внесшего денежные средства по Договору займа, Кооператив обязан предоставить ему справку о размере займа и начисленных на

него процентов с обязательным указанием суммы уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 20 дней со дня получения письменного заявления о выдаче такой справки.