

Утверждено

Общим собранием
Сельскохозяйственного кредитного потребительского
кооператива «Камышинский»

Протокол № 2 от «05» апреля 2024 г.

Председатель кооператива

Чернакова Л.В.



ПОЛОЖЕНИЕ
о займах

Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива
«Камышинский»

г. Камышин

2024г.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение о займах (далее - Положение) является основным нормативным документом **Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Камышинский»** (далее – Кооператив) по предоставлению займов.

Положение определяет общий порядок и условия предоставления займов членам Кооператива. Применение каких-либо других схем или условий предоставления займов возможно только по решению Общего собрания членов Кооператива.

Основные понятия, используемые в Положении:

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

обязательный паявой взнос - паявой 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 паявой взнос - паявой взнос члена Кооператива, вносимый им по своему желанию сверх обязательного паявого взноса, по которому он получает дивиденды в размере и в порядке, которые предусмотрены уставом Кооператива;

заявитель – заемщик, поручитель - член кооператива, обратившийся с просьбой о выдаче займа или заключении договора поручительства по займу;

заемщик, – член кооператива, которому предоставлен заем;

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

кредитный инспектор – работник Кооператива, в должности бухгалтера заемно-сберегательных операций, на которого возложены обязанности по приему заявок, оценке кредитных рисков по займам и кредитоспособности заявителей, оформлению и сопровождению займов.

портфель займов – общая сумма непогашенных займов;

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

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;

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

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

1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

1.1. Источником займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.

1.2. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный паявой взнос в полном объеме.

1.3. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов (в случае предоставления займа на определенные цели, т.е. непотребительского займа).

1.4. Объем предоставляемых денежных средств определяется исходя из потребностей Заявителей, при этом учитываются кредитная история, платежеспособность и кредитоспособность Заявителя, определяемые в соответствии с настоящим Положением.

- 1.5. Максимальный размер займа, выдаваемого одному заемщику, должен быть не более **25 %** величины актива баланса Кооператива на последнюю отчетную дату.
- 1.6. 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.
- 1.7. Если Заявитель имеет перед другими лицами задолженность по займам и (или) кредитам, то величина максимального размера займа уточняется с учетом остатка задолженности по этим займам. В данном расчете принимаются все действующие задолженности или займы, полученные из внешних источников, таких как Кооператив, банки или иные программы кредитования.
- 1.8. В исключительных случаях заем может превысить указанные в п.п. 1.7, 1.8 максимально допустимый размер, при обязательном положительном решении Общего собрания членов Кооператива в соответствии с требованиями ст. 38 Федерального закона 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», и предоставления Заявителем дополнительного обеспечения по запрашиваемому займу.
- 1.9. 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.
- 1.10. При предоставлении займа с Заемщиком заключается договор займа. В случае предоставления займа с дополнительным обеспечением, в его качестве принимается:
- залог транспортных средств и оборудования;
 - залог товаров в обороте и переработке;
 - поручительство платежеспособных предприятий и организаций, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц;
 - банковская гарантия.
- 1.11. За невыполнение обязательств по возврату займа и уплате процентов предусматривается применение повышенных процентов или неустойки (пени), выраженной в процентах за каждый день просрочки, в соответствии с условиями договора займа.
- 1.12. В Кооперативе ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах.
- 1.13. По желанию члена Кооператива заемные средства перечисляются на его расчетный (текущий) счет или выдаются из кассы Кооператива наличными.
- 1.14. При неисполнении обязательств по договору займа 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.
- 1.15. По решению Правления Кооператива до выдачи займа Заемщик (единоличный исполнительный орган Заёмщика – юридического лица) может быть застрахован на весь срок действия договора займа на случай смерти застрахованного в результате несчастного случая с условием того, что Кооператив является выгодоприобретателем Займодавца.

2. ПРИЕМ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА

- 2.1. Для получения займа члены Кооператива подают в Кооператив заявление по типовой форме.
- 2.1.1. Для получения займа на сумму более чем 10 процентов от балансовой стоимости активов Кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа

Заемщик, Поручитель подают Заявку – Анкету по ф. Приложения 2а к настоящему Положению

2.2. Рассмотрение заявлений (заявок – анкет) осуществляется в порядке их поступления.

2.3. Для получения займа Заявитель предоставляет следующие документы:

2.3.1. заявление;

2.3.2. для юридических лиц – документы, подтверждающие полномочия руководителей юридических лиц на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя;

2.3.3. бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату для юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица;

2.3.4. при необходимости учредительные документы, документы, подтверждающие правоспособность Заявителя, ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц).

2.3.5. Кооператив (Кредитный инспектор) имеет право запрашивать у члена Кооператива любую дополнительную информацию, необходимую для проведения оценки заявки на получение займа.

2.4. Документы по предоставляемому обеспечению, в том числе:

а) при залоге недвижимости:

– в соответствии с требованиями Федерального закона 102-ФЗ от 16 июля 1998 года «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

б) при залоге автомобилей и сельскохозяйственной техники:

– паспорт технического средства (паспорт самоходной машины);

в) при залоге товаров в обороте:

– документы, подтверждающие наличие товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и их стоимость (ведомости остатков ТМЦ, накладные, счета-фактуры, складские расписки);

г) при залоге оборудования:

– документы, подтверждающие право собственности на оборудование;

– при необходимости документы, подтверждающие оплату оборудования;

– акт ввода в эксплуатацию или акт приема-передачи.

3. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА

3.1. После регистрации заявления или Заявки-Анкеты заемщика, поручителя кредитный инспектор проверяет представленные документы. Кредитный инспектор:

- готовит заключение, дающее оценку деятельности Заявителя, его финансового состояния, (анализ финансового состояния члена Кооператива и соответствующие расчеты движения денежных средств), кредитной истории в Кооперативе, наличия, состояния и стоимости имущества, принадлежащего Заявителю, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения, а также выражает собственное мнение о предоставлении займа;

- если Заявитель в качестве обеспечения предлагает поручительство, то в заключении Кредитный инспектор по займам должен дать характеристику платежеспособности поручителя;

- при рассмотрении заявок от юридических лиц учитывает ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя.

3.2. После завершения анализа Заявок кредитный инспектор представляет рекомендации Правлению Кооператива относительно утверждения займа, либо отказа в его выдаче. В случае если рекомендовано утвердить заем, к рекомендации прилагаются условия Договора займа, и указывается максимальный размер займа. Если же рекомендовано отказать в выдаче займа, указываются причины отказа.

3.3. Заявка на получение займа рассматривается Правлением Кооператива совместно с Кредитным инспектором **в течение 5 рабочих дней**, после получения полного пакета документов.

Оценка платежеспособности Заявителя осуществляется в зависимости от размера займа и возможности его погашения:

- при предоставлении займа в размере до 10 процентов включительно от балансовой стоимости активов Кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа оценка платежеспособности заявителя осуществляется в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению;

- при предоставлении займа в размере более 10 процентов от балансовой стоимости активов Кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа оценка платежеспособности заявителя, включая поручителя(ей) осуществляется в соответствии с Приложением 2, 2а, 2б, 2в, 2г (инструкция по работе с документами и файлами) к настоящему Положению.

На основе оценки Кредитного инспектора о финансовом положении, доходов, кредитной истории Заявителей, реальной возможности обеспечить имущественно возврат предоставленного займа, Правление Кооператива принимает решение о целесообразности предоставления займа.

3.4. Правление (общее собрание в случае принятия решения по займу в рамках его компетенции по закону и Уставу) Кооператива отражает свое решение об утверждении займов в протоколе заседания Правления (Общего собрания) Кооператива. Утверждается сумма займа, сроки действия договора (возврата займа), условия (способы) обеспечения займа (при наличии), процентная ставка по займу либо предложение Заявителю изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности участников сделки.

3.5. В случае принятия отрицательного решения (отказа в предоставлении займа), в протоколе указывается причина отказа. Окончательное решение принимается простым большинством голосов. Право решающего голоса на заседании Правления имеет Председатель Кооператива.

3.6. Правление Кооператива может делегировать исполнителю директору полномочия о предоставлении суммы займа в размере, не превышающем **3 процентов** от общей стоимости активов Кооператива за вычетом стоимости основных средств.

3.7. Кредитный инспектор вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче займа или рекомендовать Заявителю уменьшить сумму запрашиваемого займа, предоставлении Поручителя, дополнительного обеспечения в виде залога.

Решение об отказе кредитным инспектором принимается:

- если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
- если платежеспособность Заявителя (участников сделки) или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям настоящего Положения.

3.8. При прекращении работы с заявкой Кредитный инспектор по займам направляет мотивированный отказ за подписью председателя Кооператива. По просьбе Заявителя Кредитный инспектор возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления (Заявки-Анкеты).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДОКУМЕНТОВ ПО ЗАЙМУ И ПОРЯДКЕ ИХ ОФОРМЛЕНИЯ

4.1. Кредитный инспектор оформляет документы по займу – договора займа, в том числе график возврата займа, и документы, которыми оформлено обеспечение по предоставляемому займу (договора залога, договора поручительства, банковская гарантия, соглашения на безакцептное списание денежных средств и т.п.), и другие документы согласно настоящему Положению.

4.2. Оформление Договора займа производится после предоставления обеспечения исполнения обязательств Заемщиком (предоставления необходимых документов на поручителей и залог).

4.3. Договор займа

4.3.1. Передача денежных средств Кооператива своим членам оформляется Договором займа, который заключается в письменной форме.

4.3.2. Начисление процентов производится со дня следующего за датой списания денежных средств со счета или выдачи денежных средств из кассы Кооператива и прекращается днем исполнения обязательств по возврату суммы займа включительно. Днем исполнения обязательств по возврату суммы займа считается день поступления всех денежных средств в соответствии с условиями договора займа, на 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, погашаются:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- неустойка (пеня).

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

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

4.5. Исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством и другими формами, предусмотренными законом или договором.

4.6. Договор поручительства оформляется как письменное обязательство поручителя перед Кооперативом за исполнение заемщиком его обязательств полностью или частично.

4.6.1. Договор поручительства заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (как правило по типовой форме).

4.6.2. Поручитель несет 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.

4.6.3. Поручитель должен иметь устойчивое финансовое состояние, отсутствие задолженности перед Кооперативом.

4.6.4. Платежеспособность Поручителя определяется так же, как платежеспособность Заемщика.

4.7. Договор залога подтверждает право Кооператива при неисполнении заемщиком условий договора займа на погашение обязательств, предусмотренных договором займа за счет имущества, предусмотренного договором залога.

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

4.7.2. Договор залога совершается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (как правило по типовой форме).

4.7.3. Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию.

4.7.4. Оценка стоимости заложенного имущества устанавливается по соглашению сторон и понимается как рыночная цена.

Оценка производится Кредитным инспектором и фиксируется в договоре залога имущества.

Также при необходимости оценка может производиться независимой организацией, имеющей лицензию на проведение соответствующей оценки. При проведении оценки залога независимой организацией, расходы по ее проведению возмещаются Заемщиком.

4.7.5. Минимальная залоговая стоимость определяется, исходя из соотношения суммы основного требования **к оценочной стоимости залога 1:1**

4.7.6. Последующий залог допускается в случае достаточности оценочной стоимости для обеспечения обязательств.

4.7.7. Замена предмета залога допускается по решению Правления Кооператива.

4.7.8. Кооператив нотариально регистрирует договор залога.

4.7.9. При залоге товаров в обороте и переработке (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 о залоге.

4.7.10. При предоставлении займа под залог товаров в обороте и переработке проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности:

- Уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного им залогом обязательства, если иное не предусмотрено договором.
- 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.

5. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЙМА И ФОРМИРОВАНИЕ ПАПКИ (ДОСЬЕ) ЗАЕМЩИКА

5.1. Кредитный инспектор обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

5.1.1. Договор займа, договоры залога, поручительства и т.д. направляются на подпись Исполнительному директору Кооператива.

5.1.2. Ответственность за соответствие текстов документов утвержденным типовым формам возлагается на Кредитного инспектора Кооператива.

5.1.3. Один экземпляр оформленных договоров передается Заемщику.

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 или из кассы Кооператива. Кредитный инспектор и бухгалтер (Главный бухгалтер) Кооператива (при наличии) подписывают платежные документы.

5.3. После оформления договоров Кредитный инспектор:

5.3.1. Формирует дело по выдаче займа, в которое подшиваются экземпляры оригинала договора, принадлежащего Кооперативу, копии каждого договора и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа;

5.3.2. Обновляет информацию в базе данных.

5.4. При погашении займа Кредитный инспектор проверяет наличие всех документов, расчетов по начислению процентов, штрафов и т.д. Кредитный инспектор обязан сделать сверку погашения задолженности по обязательствам с Заемщиком и обеспечить составление и подписание акта сверки платежей по займу выданному.

5.5. Папка Заемщика формируется по каждому Заемщику. Папка Заемщика должна содержать все документы, требуемые для оценки кредитоспособности, регистрации залога, выдачи и погашения займа, информация по заявке на выдачу займа, копии подписанных протоколов заседаний Правлений, утверждающих получение займа членами Кооператива. В папке Заемщика хранятся следующие документы или их заверенные копии: документов, представленных Заемщиком для выдачи займа в соответствии с настоящим Положением, переписка с Заемщиком, договор займа, документы по обеспечению, акты проверок, ведомости начисления процентов,

штрафов, неустоек, финансовые документы, решения Правления, документы по пролонгации и другие документы по займу.

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

6. СОПРОВОЖДЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Сопровождение договора займа осуществляется Кредитным инспектором 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;
- контролирует финансовое состояние Заемщика;
- принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения;
- оформляет изменение условий договора займа;
- контролирует исполнение графика возврата займа;
- контролирует своевременную уплату процентов, штрафов;
- контролирует состояние обеспечения;
- контролирует исполнение обязанностей члена кооператива, связанных с предоставлением займов.

6.3. **Заемщик не позднее, чем через 30 календарных дней со дня выдачи займа должен представить отчет о целевом использовании займа (при предоставлении целевого займа).**

6.4. Погашение основной суммы и процентов должно осуществляться в соответствии с графиком, приведенным в Договоре займа, заключенным между Кооперативом и заемщиком. В случае неплатежа основной суммы или процентов Кооператив признает остаток непогашенного займа просроченной кредиторской задолженностью, и немедленно информирует заемщика о нарушении Договора займа и просрочке займа, о необходимости полного погашения процентов и основной суммы, а также о введении штрафных санкций за просроченные платежи по займу в соответствии со статьей 395 ГК РФ. Данное положение о штрафных санкциях является частью каждого Договора займа, который Кооператив заключает с заемщиком.

6.5. Продление сроков возврата займа (пролонгация) может производиться в исключительных случаях по решению Правления Кооператива при наличии свободных источников финансирования. Продление срока займа допускается не более одного раза и **на срок не более 12 месяцев**, при этом процентная ставка может увеличиваться в соответствии с решением Правления Кооператива. Пролонгация займа оформляется дополнительным соглашением к договору займа.

6.6. В случае пролонгации договора займа в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, которые оформляются дополнительными соглашениями.

6.7. Если в качестве обеспечения по договору займа используется поручительство, то любое изменение условий договора займа следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.

6.8. **Если в течение 30 дней после наступления срока платежа заемщик не осуществит платеж**, Кредитный инспектор представляет соответствующую информацию и кредитную папку (досье) Правлению Кооператива для последующих действий по обращению взыскания на залог.

6.9. При обнаружении нецелевого использования предоставленных средств (при предоставлении займа на определенные цели) Правление Кооператива решает вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично. Вопрос о нецелевом использовании займа выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Кооператива и оформляется протоколом.

- 6.10. Контроль за своевременной уплатой процентов по займам производится Кредитным инспектором ежемесячно.
- 6.11. На протяжении всего указанного срока, до полного погашения задолженности по процентам Кредитный инспектор:
- 6.11.1. ведет переговоры с Заемщиком, выезжает в личные подсобные или фермерские хозяйства, проверяет состояние урожая на полях или поголовья скота;
 - 6.11.2. делает общие выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору 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 проверять по документам и фактически наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества для обеспечения гарантии сохранности залога и должного уровня обслуживания займа. Проверка оформляется актом и подписывается Залогодателем и Залогодержателем. При установлении фактов нарушения залогодателем обязанностей, указанных выше, создающих угрозу утраты или повреждения заложенного имущества, Правление Кооператива вправе потребовать досрочного прекращения залога и погашения займа. Если предмет залога погиб или поврежден либо утрачено право собственности на него, Правление Кооператива обязано потребовать от Заемщика в течение 5 дней восстановить предмет залога или заменить его другим равноценным имуществом, в противном случае сумма займа подлежит досрочному возврату. Решения Правления Кооператива оформляются протоколами.
- 6.14. При обнаружении отрицательных тенденций в деятельности Заемщика и сомнениях в своевременном возврате предоставленных средств, неполучении в срок платежей или процентов, Кредитный инспектор немедленно уведомляет Правление Кооператива об угрозе невозврата займа для принятия мер по выполнению принятых Заемщиком обязательств в соответствии с договором займа.
- 6.15. Предоставление средств заемщику автоматически прекращается, если член Кооператива имеет просроченную задолженность по займам и не принимает мер по ее устранению.
- 6.16. В случае невозможности погашения задолженности Правление Кооператива принимает решение об обращении взыскания на обеспечение займа. Если у Заемщика были поручители, то требования по погашению задолженности предъявляются в письменном виде к поручителям.
- 6.17. При получении сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога, Кредитный инспектор не позднее следующего рабочего дня направляет страховой компании требование о выплате страхового возмещения. После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения Кредитный инспектор готовит заключение для Правления Кооператива, а Правление Кооператива принимает решение о порядке использования страхового возмещения.

Процедура оценки платежеспособности Заёмщика

Процедура оценки платежеспособности Заёмщика включает в себя:

1. Проверку источников получения и величины регулярных доходов Заёмщика, в том числе:

- заработной платы по основному месту работы и по совместительству;
- доходы от реализации продукции, произведённой в личном подсобном хозяйстве;
- доходы от ведения крестьянского (фермерского) хозяйства;
- доходы от предпринимательской деятельности, а также от видов деятельности, доходы от которых облагаются налогом на профессиональный доход;
- доходы в виде дивидендов, процентов и выплат (включая кооперативные выплаты);
- пенсионные выплаты и стипендии;
- доходы от сдачи имущества в аренду;
- алименты и пособия на детей;
- иные доходы

1.1. Результаты оценки предмета залога

1.2. Анализ регулярных расходов заемщика

1.3. Расчёт (оценку) платежеспособности Заёмщика, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения

1.4. Сделанный Кредитным инспектором (уполномоченным лицом Кооператива) вывод о способности Заёмщика надлежащим образом исполнить обязательства по договору займа, исходя из запрашиваемых условий и рекомендации (в случае необходимости) по возможным изменениям условий займа или способов обеспечения по нему

Оценка платежеспособности

(расчет максимально возможной суммы займа) с учетом требований Базового стандарта совершения СКПК операций на финансовом рынке (по займам, выдаваемым в размере более 10 % от балансовой стоимости активов СКПК по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа и займам, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала)

1.1. Оценка платежеспособности включает в себя оценку платежеспособности всех участников сделки (заемщика, созаемщика(ов) поручителя(ей)) и расчет максимально возможной суммы займа.

1.2. Учет доходов и расходов (чистых доходов) участников сделки производится в соответствии со следующими правилами:

1.2.1. В целях расчета платежеспособности участника сделки учитываются месячные и среднемесячные значения доходов и расходов/обязательных платежей каждого участника сделки (заемщика, созаемщика, поручителя).

1.2.2. Для расчета платежеспособности и максимальной суммы займа учитываются следующие чистые доходы (за вычетом налогов и обязательных платежей в бюджеты и фонды):

- среднемесячный доход по основному месту работы (основная заработная плата) (за вычетом НДФЛ);
- среднемесячный чистый дополнительный доход (работа по совместительству, КФХ, ИП, самозанятость,

другие):

- среднемесячные доходы от сдачи имущества в аренду (в т.ч. недвижимости);
- среднемесячные доходы по дивидендам, процентам и выплатам (в т.ч. кооперативным);
- пенсионные доходы и стипендии;
- иные доходы (алименты, пособия на детей и др.);
- чистые доходы от реализации продукции ЛПХ (от растениеводства и животноводства);
- иные чистые доходы от несельскохозяйственной деятельности.

1.2.3. Для расчета платежеспособности и максимальной суммы займа должны учитываться следующие обязательные платежи:

– алименты (при наличии несовершеннолетних детей, проживающих отдельно, независимо от наличия судебного решения), учитываются в размере, установленном законодательством Российской Федерации (25% от официального чистого ежемесячного дохода – если один ребенок; 33,33% – если двое детей, 50% – если трое и более детей);

– платежи по действующим кредитам/ одобренным кредитным заявкам в кредитных организациях (банках), микрофинансовых организациях, других кооперативах, а именно:

А) погашение задолженности и уплата процентов по кредитным обязательствам в качестве заемщика или созаемщика, а также платежи по платежным картам (в размере 5% от лимита по картам сторонних банков);

Б) по поручительствам. При этом обязательства по предоставленным поручительствам по кредитам и займам принимаются в размере 50% текущего ежемесячного платежа по кредиту (займу), обеспеченному поручительством;

– ½ величины прожиточного минимума на иждивенца, установленного в регионе.

– удержания по исполнительным листам;

– страховые выплаты;

1.2.4. В качестве дохода Кооператив вправе принимать в расчет платежеспособности участника сделки виды доходов не подтвержденные документально, но в таком случае, как правило, должен использоваться понижающий коэффициент при расчете платежеспособности участника сделки.

1.3. Расчет платежеспособности участника сделки (заемщика/созаемщика, поручителя) производится в соответствии со следующими правилами:

1.3.1. Платежеспособность заемщика/созаемщика/поручителя (Р) определяется следующим образом:

$$P = ((D_{\text{ч}} + (D_{\text{р}} + D_{\text{ж}} + D_{\text{нс}}) / 12 * K - O) * (T - T_{\text{л}}) * L / 12$$

где:

$D_{\text{ч}}$ – совокупный среднемесячный доход заемщика/созаемщика/поручителя после уплаты всех обязательных платежей и расходов в соответствии с п. 1.2.2. (по основному месту работы, доходы от работы по совместительству, а также доходы, полученные от КФХ, ИП, самозанятости);

$D_{\text{р}}$ – чистый доход от ведения растениеводства за последние 12 месяцев;

$D_{\text{ж}}$ – чистый доход от ведения животноводства за последние 12 месяцев;

Д_{нс} – годовой чистый доход от несельскохозяйственной деятельности (доход от сдачи в аренду, в т.ч. недвижимости; дивиденды, проценты и выплаты, в т.ч. кооперативные; пенсия и/или стипендия; алименты и пособия на детей и т.п., другие);

О – платежи по действующим кредитам/займам (заемщика, созаемщика, поручителя), расходы по поручительствам, за жилье, коммунальные платежи, алименты, плата за обучение, страховые платежи, ежемесячные удержания по решению суда и алименты, прочие ежемесячные выплаты;

Т – срок займа в месяцах;

Т_л – срок льготного периода в месяцах (если льготный период не предоставляется, как правило, Т_л = 0);

К – понижающий коэффициент, для пайщиков Кооператива, ведущих личное подсобное хозяйство (ЛПХ) коэффициент К устанавливается равным 0,75. Для пайщиков, не ведущих ЛПХ (работников социальной сферы и т.п.) К устанавливается равным 0,65.

L – корректирующий коэффициент чистого дохода, L = 1 (используется в частности при непредоставлении документов, подтверждающих доход по основному месту работы и по совместительству).

1.4. Максимальная сумма займа по всем займам Кооператива, исходя из совокупной платежеспособности Заемщика и Созаемщика(ов), определяется следующим образом:

$$S = \frac{P_s}{\left[1 + \frac{i}{1200} \cdot \frac{T - T_l + 1}{2} \right]}$$

где:

S – максимально возможная сумма займа;

P_s – совокупная платежеспособность заемщика и созаемщика(ов), равна сумме платежеспособности заемщика (P) и созаемщика (P), рассчитанных в соответствии с пунктом 1.3.1;

T – срок займа в месяцах;

T_л – льготный период в месяцах (если льготный период не предоставляется, то T_л = 0);

i – процентная ставка по займу (% годовых).

1.5 По всем займам в Кооперативе после расчета максимальной суммы займа проводится проверка, что совокупный среднемесячный доход заемщика/созаемщика(ов) после уплаты всех обязательных платежей в бюджет за вычетом платежа по действующим кредитам/займам и рассматриваемому займу (т.е. включая платеж по планируемому к выдаче займу) участника сделки (заемщика, созаемщика(ов)), превышает или равен сумме размера обязательных ежемесячных платежей, указанных в пункте 1.2.3. (за исключением Платежей по действующим кредитам/займам, в том числе одобренным Кооперативом участнику сделки (заемщику, созаемщику), т.е. включая платеж по планируемому к выдаче займу, и размера прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации).

1.6. В случае если условия, описанные в пункте 1.5 выполняются, расчет максимальной суммы займа производится в соответствии с пунктом 1.4.

1.6.1. В случае если условие пункта 1.5 не выполняется, заемщику должна быть рекомендована другая (уменьшенная по сравнению с заявленной пайщиком) сумма займа либо дополнительные виды обеспечения исполнения обязательств (поручительство, залог).