УТВЕРЖДЕНО:

Общим собранием членов

СКПК

«**Финансист**»

« » 200 г Протокол №

Председатель собрания

( Р.М.Примов )

# Положение о правилах предоставления займов

# сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

# «Финансист»

ж.д. ст.Плавица

2012г.

### Общие положения

Настоящие Положение (далее - Правила) являются основным нормативным документом Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива

« Финансист » (далее – Кооператив) по предоставлению займов.

Правила определяют общий порядок и условия предоставления займов. Применение каких-либо других схем или условий предоставления займов возможно только по решению Общего собрания Кооператива.

Основные понятия, используемые в Правилах:

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

**заявитель -** член кооператива, обратившийся с просьбой о выдаче займа;

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

**кредитные документы** – договор займа и документы, которыми оформлено обеспечение по этому договору (банковская гарантия, договор залога и т.п.);

**специалист по займам –** работник Кооператива, на которого возложены обязанности по приему заявок, оценке кредитных рисков по займам и кредитоспособности заявителей, оформлению и сопровождению займов;

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

**кредитная история заемщика –** совокупность займов, полученных заемщиком,

с описанием выполнения обязательств по займам;

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

### ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

* 1. Источником займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.
  2. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос в полном объеме.
  3. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов.
  4. 3аймы выдаются на следующие цели:
     + приобретение земли и производственных помещений;
     + приобретение сельскохозяйственной техники и автотранспорта;
     + приобретение скота и птицы;
     + приобретение оборудования по переработке и хранению продукции;
     + покрытие дефицита оборотных средств при сезонных сельскохозяйственных работах;
     + развитие предпринимательской деятельности;
     + развитие личного подсобного хозяйства (крестьянского подворья);
     + потребительские.
  5. Объем предоставляемых денежных средств определяется исходя из потребностей заявителей, подтвержденных технико-экономическим обоснованием (ТЭО) займа или бизнес-планом. При этом учитываются кредитная история, платежеспособность и кредитоспособность Заявителя, определяемые в соответствии с настоящими Правилами.
  6. Объем предоставляемых денежных средств не может превышать 100 кратного размера его обязательного паевого взноса.
  7. Максимальный размер предоставляемого займа для одного Заемщика не может превышать:
     + без кредитной истории – 80000 рублей;
     + при наличии кредитной истории не менее двух займов (кредитов) в Кооперативе, из которых один был выдан на сумму не менее 15000

рублей или два на сумму 30000

рублей;

рублей - 100000

При этом максимальный размер предоставляемого займа для одного

Заемщика не может превышать 25 Кооператива.

% от суммы активов баланса

* 1. 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.
  2. 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 (кредитам).
  3. В исключительных случаях заем может превысить указанные в п.п. 1.7, 1.8,

1.9 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. 3аймы предоставляются на срок не более 2 лет. Займы на срок более 1 года предоставляются Заявителям, которые являются членами Кооператива не менее 2 лет и каждый год пользуются займами Кооператива. При этом как минимум 2 займов были выданы на срок не менее 12 месяцев.
  2. За пользование займом Заемщик уплачивает проценты. Процентная ставка определяется Правлением Кооператива. Заключение беспроцентного договора займа возможно только по решению Общего собрания. При этом решение считается принятым, если за него проголосовали не менее 50%членов кооператива
  3. При предоставлении займа с Заемщиком заключается договор займа.

Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком. В качестве обеспечения учитывается и принимается :

* + - уровень доходности, место работы заемщика (для займов без поручительства)
  1. За невыполнение обязательств по возврату займа и уплате процентов

предусматривается применение пени в размере 2% за каждый день просрочки

* 1. В Кооперативе ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах по форме и в объемах, утвержденных Правлением Кооператива.
  2. По желанию члена кооператива заемные средства перечисляются на его расчетный, личный счет или третьим лицам в качестве оплаты счетов за товары, или выдаются из кассы кооператива наличными, в этом случае член кооператива компенсирует кооперативу расходы по обезналичиванию заемных денежных средств.
  3. При неисполнении обязательств по договору займа по истечении срока его действия начисление процентов и неустойки может быть приостановлено по совместному решению правления и наблюдательного совета. 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 отпадения обстоятельств, послуживших основанием приостановления начисления процентов и неустоек, начисление процентов и неустоек возобновляется.

### Прием заявок на предоставление займа.

* 1. Для получения займа члены Кооператива подают заявление на

предоставление займа в письменной форме не менее чем за дней до срока его предполагаемого получения.

5 календарных

* 1. Рассмотрение заявлений осуществляется в порядке их поступления.

Очередность получения займа определяется Правлением Кооператива.

* 1. Для получения займа Заявитель предоставляет следующие документы:
     1. заявление (Приложение 1), где указывается сумма, цель, срок займа,

формы обеспечения;

* + 1. технико-экономическое обоснование займа (Приложение 2);
    2. ксерокопии паспортов физических лиц, справка 2-НДФЛ за последние 6 месяцев, справка с места работы; для пенсионеров и неработающих справку о подсобном хозяйстве.
  1. Заявка на получение займа регистрируется в журнале регистрации заявок кооператива.

### Принятие решения о предоставлении займа.

* 1. После регистрации, заявка, в соответствии с резолюцией Председателя Кооператива (исполнительного директора), передается специалисту по займам.
  2. Проверив, представленные документы, Специалист по займам:
     + принимает решение о целесообразности вынесения вопроса о предоставлении займа на Правление Кооператива;
     + готовит заключение, дающее оценку деятельности Заявителя, его финансового состояния, кредитной истории в Кооперативе, возможность своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения, а также выражает собственное мнение о предоставлении займа;
  3. Заявка на получение займа рассматривается Правлением Кооператива совместно со специалистом по займам (при необходимости другими

специалистами кооператива) в течение полного пакета документов.

5 рабочих дней, после получения

На основе оценки специалиста по займам о финансовом положении, доходов, кредитной истории Заявителей, Правление принимает решение о целесообразности предоставления займа.

* 1. Решение Правления Кооператив оформляется протоколом, в котором каждый член Правления выражает свое мнение о возможности предоставления займа.
  2. В случае принятия отрицательного решения, в протоколе указывается причина отказа. Окончательное решение принимается простым большинством

голосов. Право решающего голоса имеет Председатель Кооператива. Выписка из протокола решения Правления Кооператив направляется Заявителю.

* 1. Специалист по займам вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче займа:
     + если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
     + если платежеспособность Заявителя или предоставленное обеспечение возврата займа не удовлетворяет требованиям настоящих Правил.
  2. При прекращении работы с заявкой специалист по займам направляет мотивированный отказ за подписью председателя Кооператива. По просьбе Заявителя специалист по займам возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления.

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

* 1. Специалист по займам оформляет договор займа, график погашения займа

(приложение N 3) и в зависимости от вида обеспечения:

* + - другие документы согласно настоящим правилам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4.2.** | **Договор**  4.2.1. | **займа**  Передача денежных средств Кооператива своим членам оформляется |
|  |  | Договором займа, который заключается в письменной форме в |
|  |  | соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, по типовой  форме, утвержденной Правлением Кооператива. |
|  | 4.2.2. | Начисление процентов производится с даты списания денежных средств со счета или из кассы Кооператива и прекращается со дня, |
|  |  | следующего за днем поступления на счет или в кассу Кооператива  всех денежных средств, необходимых к уплате в соответствии с |
|  |  | условиями договора. |
|  | 4.2.3. | Проценты начисляются: при выдаче займа |
|  |  | с ежемесячным погашением в равных долях;  Договор займа составляется в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для Займодавца и Заемщика. |
|  |  |
|  |  |
|  | 4.2.4. | Договор займа составляется в 2-х экземплярах – по одному экземпляру для Займодавца и Заемщика. |

4.5. При наличии у Заемщика пая в размере более 80% суммы испрашиваемого займа и начисленных процентов, Наблюдательный совет может принять решение о предоставлении Заемщику займа без предоставления Заемщиком обеспечения по займу.

* 1. Стороны могут заключать дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на безакцептное списание средств со счетов заемщика и (или) поручителя в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им (ими) обязательств по договору займа. Указанное соглашение между заемщиком (поручителем) и обслуживающим его банком составляется одновременно с договором займа.
  2. В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования Заемщика указываются полностью.
  3. Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте.

### Оформление займа (ссудная папка Заемщика).

* 1. Специалист по займам обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:
     1. Договор займа, и т.д. направляются на подпись Председателю Кооператива или другому уполномоченному им лицу.
     2. Ответственность за соответствие текстов документов утвержденным типовым формам возлагается на специалиста по займам Кооператива.
     3. Один экземпляр оформленных договоров передается Заемщику.
     4. Специалист по займам регистрирует подписанный сторонами договор в журнале регистрации договоров займа.
  2. После оформления договоров Специалист по займам:
     1. Формирует дело по выдаче займа (ссудную папку), в которое подшиваются копии каждого договора и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа;
     2. Готовит распоряжение на перечисление средств за подписью Председателя Кооператива или другого уполномоченного лица;
     3. Обновляет информацию в базе данных.
  3. При погашении займа Специалист по займам проверяет наличие всех документов, расчетов по начислению процентов, штрафов и т.д. Специалист по займам обязан сделать сверку погашения задолженности по обязательствам

с Заемщиком и обеспечить составление и подписание акта сверки платежей по займу выданному.

* 1. Ссудная папка формируется по каждому Заемщику. Ссудная папка должна содержать все документы, требуемые для оценки кредитоспособности, выдачи и погашения займа. В ссудной папке хранятся следующие документы или их заверенные копии: документы представленные Заемщиком для выдачи займа в соответствии с настоящими Правилами, переписка с Заемщиком, договор займа, документы по обеспечению, ведомости начисления процентов, штрафов, неустоек, финансовые документы, решения Правления, документы по пролонгации и другие документы по займу.

В ссудную папку должны вноситься периодические отчеты Заемщика о состоянии дел, платежные документы и т.д. Все копии документов, хранящиеся в ссудной папке, заверяются специалистом по займам и сверяются с подлинником. На основании ссудной папки формируется кредитная история Заемщика, которая используется при дальнейшей выдаче займов.

### Сопровождение договора займа.

* 1. Сопровождение договора займа осуществляется специалистом по займам 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.
  2. В период действия договора займа Специалист по займам:
     + 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 состояние паевого взноса Заемщика.
     + контролирует исполнение обязанностей члена кооператива, связанных с предоставлением займов.
  3. Заемщик не позднее, чем через 30 календарных дней от даты выдачи займа должен представить отчет о целевом использовании займа.
  4. 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 6 месяцев, при этом процентная

ставка может увеличиваться в соответствии с решением Правления Кооператива. Пролонгация займа оформляется дополнительным соглашением к договору займа.

* 1. В случае пролонгации договора займа в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договоров залога, поручительства, которые оформляются дополнительными соглашениями.
  2. Если в качестве обеспечения по договору займа используется поручительство, то любое изменение условий договора займа следует сопровождать оформлением соответствующего дополнительного соглашения к договору поручительства.
  3. При обнаружении нецелевого использования предоставленных средств, Правление Кооператива решает вопрос о досрочном возврате суммы займа полностью или частично. Вопрос о нецелевом использовании займа выносится на рассмотрение Наблюдательного совета и оформляется протоколом.
  4. Контроль своевременной уплаты процентов по займам производится специалистом по займам ежемесячно.
  5. На протяжении всего указанного срока, до полного погашения задолженности по процентам Специалист по займам:
     1. ведет переговоры с Заемщиком, выезжает в личные подсобные хозяйства, проверяет состояние урожая или поголовья скота;
     2. делает общие выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа.
  6. Проверки оформляются актами, подписанными Заемщиком и специалистом по займам. Проверки могут проводиться совместно с членами Правления и Наблюдательного совета Кооператива.
  7. При обнаружении отрицательных тенденций в деятельности Заемщика и сомнении в своевременном возврате предоставленных средств, не получении в срок платежей или процентов, Специалист по займам немедленно уведомляет Правление об угрозе невозврата займа для принятия мер по

выполнению принятых Заемщиком обязательств в соответствии с договором займа.