


УТВЕРЖДЕН:

Повторным Общим собранием членов
сельскохозяйственного кредитного
потребительского кооператива

«Киквидзенский»

Протокол № 2/22 от 28 апреля 2022 года

Председатель кооператива

 /О.Б. Стародубова./



ВНУТРЕННИЙ РЕГЛАМЕНТ

**сельскохозяйственного кредитного потребительского
кооператива «Киквидзенский»**

Регламент предназначен для регулирования ситуаций и отношений, возникающих во внутриорганизационной деятельности кооператива:

- обеспечения соответствия деятельности кооператива требованиям законодательства;
- обеспечения соответствия деятельности кооператива идеологии и принципам движения кредитной кооперации;
- упорядочения и облегчения управления в кооперативе.

1. Введение.

Настоящий регламент разработан на основании и в соответствии с действующим законодательством и уставом сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Киквидзенский» (далее СКПК или кооператив). Утверждается бессрочно и обязателен к исполнению всеми членами кооператива. Персональную ответственность за его исполнение несет председатель кооператива.

Под основной уставной деятельностью кооператива понимается некоммерческая деятельность по объединению паевых и иных взносов членов кооператива, с целью взаимного кредитования и сбережения денежных средств своих членов, а также осуществления иной деятельности, предусмотренной Федеральным Законом «О сельскохозяйственной кооперации».

Для осуществления уставной деятельности СКПК использует собственные и привлеченные средства.

Собственные средства формируются за счет:

- целевых взносов (вступительных, паевых; дополнительных, членских)
- иных поступлений (в соответствии с законодательством).

К привлеченным средствам относятся:

- привлеченные займы членов кооператива;
- заемные средства банков и других юридических лиц.

Настоящий регламент включает следующие разделы:

- Положение о взносах.
- Положение о паевом фонде.
- Положение о резервном фонде.
- Положение о страховом фонде.
- Положение о неделимом фонде
- Положение о фонде «Фонд развития кооператива»
- Положение о порядке формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи
- Положение о целевом фонде.
- Положение о фонде социальной поддержки
- Положение по кредитованию.
- Положение по привлечению заемных средств

2. Положение о взносах.

Вступительный взнос предназначается для покрытия административно-хозяйственных расходов по вступлению в члены и ассоциированные члены Кооператива, уплатой членских взносов в союзы и ассоциации, членом которых является Кооператив. Списание на вышеуказанные цели производится ежеквартально. Вступительные взносы учитываются на субсчете 86/1 «Вступительный взнос».

Вступительный взнос не возвращается члену кооператива при его выходе и исключении из членов Кооператива, а также в случае изменения решения о вступлении в Кооператив.

Вступительный взнос вносится одновременно при вступлении в Кооператив не позднее 5 дней с момента принятия решения Правлением о приеме в члены (ассоциированные члены) Кооператива.

Размер вступительного взноса для членов и ассоциированных членов Кооператива установлен в Положении о взносах порядке формирования и использования фондов.

Размер вступительного взноса может пересматриваться и утверждаться Общим собранием Кооператива. Вступительный взнос вносится только в денежной форме. Он может быть внесен как наличными средствами в кассу Кооператива, так и безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива.

Паевые взносы.

Паевой взнос члена кооператива – это имущественный взнос члена кооператива или ассоциированного члена кооператива в паевой фонд кооператива деньгами или иным имуществом имеющим денежную оценку. Паевой взнос может быть обязательным и дополнительным.

Обязательный паевой взнос члена кооператива

Основание	Решение о приеме в члены кооператива.
Содержание	Денежные средства или иное имущество.
Назначение	Осуществление уставной деятельности СПКК.
Размер	Установлено в Положении о взносах порядке формирования и использования фондов
Периодичность внесения	Однократно, в течение одного месяца со дня принятия в члены кооператива.
Возвратность	возвращается при выходе из кооператива на условиях, определенных п. 2.4.6 Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива.
Форма возврата	Денежная

Дополнительный паевой взнос члена кооператива.

Основание	п. 2.5. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов
Содержание	Денежные средства.
Назначение	Осуществление Уставной деятельности СКПК.
Размер взноса	Установлено в Положении о взносах порядке формирования и использования фондов
Периодичность	Без ограничения.
Возвратность	Возвращается при выходе из членов СКПК, на условиях предусмотренных Уставом и п. 2.5.6. Положения о взносах и фондах
Форма возврата	Денежная

Паевой взнос ассоциированного члена кооператива.

Основание	Решение о приеме в члены кооператива.
-----------	---------------------------------------

Содержание	Денежные средства.
Назначение	Осуществление уставной деятельности СКПК
Размер вноса	Установлен в Положении о взносах порядке формирования и использовании фондов
Периодичность	При вступлении
Возвратность	Полностью возвращается при выходе из кооператива, на условиях предусмотренных Уставом и договором.
Форма возврата	Денежная

Членские взносы.

Членские взносы являются целевыми взносами, поступающими на финансирование уставной деятельности кооператива, формирования фондов, исполнения сметы кооператива. Размер взносов ежегодно утверждается общим собранием членов кооператива на основании сметы доходов и расходов (бюджета кооператива), вносятся в момент начала участия в хозяйственной деятельности Кооператива. Под участием в хозяйственной деятельности понимается получение или размещение займа в кооперативе.

Размер членских взносов, вносимых в момент начала участия в хозяйственной деятельности Кооператива, установлен в Положении о взносах, порядке формирования и использования фондов.

Членские взносы вносятся безвозмездно на добровольной основе. Членские взносы, поступившие в кооператив от его членов, являются собственными средствами кооператива. Учет членских взносов кооператива осуществляется на отдельном субсчете кооператива 86/5.

Членские взносы членов кооператива направляются на цели, определенные общим собранием членов кооператива, в т.ч.:

- ✓ - на уплату членских взносов в союз сельских кредитных кооперативов России, ревизионный союз СКК ЮФО, СРО, другие союзы и объединения СКПК по Волгоградской области и России, членом которых является кооператив.
- ✓ - на пополнение резервного фонда, страхового фонда, фонда социальной поддержки, фонда «Фонд развития кооператива», содержание и ведение уставной деятельности, покрытия затрат на содержание и операционные расходы исполнительской дирекции кооператива (заработная плата, материальная помощь, премирование работников с учетом начислений, командировочных расходов, хозяйственных расходов, обслуживание компьютерных программ, содержание и ремонт оргтехники, уплата налогов и т.д.)
- ✓ - на отчисления в целевой фонд кооператива, другие направления, согласно сметы кооператива, утвержденной общим собранием членов кооператива.

В целях оперативного управления, текущие изменения сметы осуществляются правлением кооператива по согласованию с Наблюдательным советом. Обязанность членов по внесению членских взносов привязана к потребляемым ими услугам финансовой взаимопомощи. Таким образом, член/ассоциированный член, временно не пользующийся услугами финансовой взаимопомощи, освобождается от нагрузки по финансированию деятельности кооператива, связанной с организацией финансовой взаимопомощи, что является справедливым.

Основание	Решение общего собрания.
Содержание	Денежные средства.
Назначение	расходы кооператива, формирование фондов кооператива.
Размер вноса	Определен п. 2.9. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов.
Периодичность	По мере пользования услугами кооператива.
Возвратность	Не возвращается.
Компенсационные выплаты	Без компенсаций.

Контроль над начислением, поступлением и использованием членских взносов осуществляется ежеквартально правлением кооператива, на заседаниях которого главный бухгалтер

отчитываются о поступлении и фактическом использовании средств на основании фактической сметы за квартал, полугодие, 9 месяцев и годовой сметы за отчетный период. Смета за финансовый год рассматривается правлением кооператива и утверждается на общем собрании членов кооператива.

Дополнительный взнос членов Кооператива.

Взнос, вносимый членом Кооператива в случае необходимости покрытия убытков Кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива.

Размер дополнительного взноса члена Кооператива определяется п. 2.8. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов.

Основание	Решение общего собрания.
Содержание	Денежные средства.
Назначение	покрытия убытков Кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Кооператива
Размер взноса	Определен п. 2.8.1. и п. 2.8.2. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов.
Периодичность	В период определенный решением Общего собрания и в соответствии с Уставом
Возвратность	Не возвращается.
Компенсационные выплаты	Без компенсаций.

3. Положение о паевом фонде.

Паевой фонд - сумма паев членов кооператива и ассоциированных членов кооператива в денежном выражении.

Паевой фонд создается в целях обеспечения финансовой стабильности СКПК, обеспечения обязательств кооператива, обеспечения его уставной деятельности.

Средства паевого фонда, наряду с другими источниками, предусмотренными Уставом, являются источником формирования имущества СКПК.

Размер паевого фонда является величиной непостоянной и зависит от:

- количества членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;
- величины паевых взносов;

Размер паевого фонда не должен превышать размер чистых активов кооператива и определен п. 3.1. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива.

Изменение числа членов кооператива или ассоциированных членов кооператива, а также изменение размера паевого фонда кооператива не является основанием для внесения этого изменения в устав кооператива.

4. Положение о резервном фонде.

Резервный фонд создается в первоочередном порядке. Размер определен п. 3.3. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива. Резервный фонд, на основании решения Общего собрания, правления, и согласования с Наблюдательным советом, используется на возмещение убытков кооператива, и непредвиденных расходов, возмещение потерь по невозвратам займов. Резервный фонд является неделимым фондом.

Источники формирования резервного фонда определены пп 3.3.3. п. 3.3. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива

5. Положение о страховом фонде.

Страховой фонд формируется в размере определенном п. 3.5. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива Страховой фонд свободных средств членов (привлеченные займы) создается в целях:

- выплаты страховых премий страховой компании, в целях обеспечения страхования риска невозврата потребительских займов,
- гарантии возврата привлеченных займов от членов кооператива,
- погашения долга заемщика, в случае его смерти,
- возмещения потерь по финансовым вложениям,

- финансового возмещения в случае стихийных бедствий,
- цели, определенные общим собранием членов кооператива.

Средства страхового фонда свободных средств пайщиков хранятся на расчетном счете кооператива. По окончании финансового года составляется отчет о поступлении и использовании средств, который рассматривается правлением и наблюдательным советом и утверждается на общем годовом собрании членов кооператива.

6. Положение о неделимом фонде.

Неделимый фонд создается в кооперативе в целях обеспечения нормального бесперебойного функционирования кооператива. К неделимому фонду относится часть имущества кооператива, не подлежащая в период его существования разделу на паи членов и ассоциированных членов или выплате при прекращении ими членства в кооперативе.

Неделимый фонд кооператива формируется за счет принадлежащих кооперативу помещений, компьютерного и иного оборудования, компьютерных программ, автотранспорта, офисной мебели, других основных средств, имущества и фондов, относимых к неделимому фонду по решению общего собрания членов кооператива согласно п. 3.4. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива

7. Положение о фонде «Фонд развития кооператива»

Фонд развития кооператива является неделимым. Источники формирования фонда развития кооператива определены п. 3.8. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива.

Средства фонда развития кооператива используются для пополнения резервного фонда кооператива и фонда социальной поддержки (в первую очередь резервного фонда, в случае, если размер резервного фонда становится меньше величины, установленной расчетным путем по финансовым нормативам Банком России для СКПК). В случае недостаточности средств фонда «Фонд развития кооператива», резервный фонд в недостающей части пополняется из средств страхового фонда, по решению общего собрания членов кооператива.

Временно свободный остаток средств фонда развития кооператива может использоваться для предоставления займов членам кооператива по договорам займа, заключаемым в письменной форме, использоваться кооперативом для приобретения государственных ценных бумаг, храниться на расчетном счете кооператива либо передаваться на хранение в банки.

8. Положение о порядке формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи.

Фонд финансовой взаимопомощи является источником займов, предоставляемых членам кооператива.

Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет собственных средств кооператива, и привлеченных средств, согласно п. 3.2. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива.

Размер фонда финансовой взаимопомощи зависит от размера средств, направляемых на его формирование.

Временно свободный остаток средств фонда финансовой взаимопомощи может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или использоваться на приобретение государственных или муниципальных ценных бумаг, либо на депозит банка.

9. Положение о целевом фонде.

Целевой фонд развития кооператива предназначен для накопления финансовых средств для приобретения или капитального ремонта имущества кооператива.

Источники формирования целевого фонда определены п. 3.6. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива. Фонд является неделимым.

Использование средств целевого фонда развития кооператива осуществляется в соответствии с программой формирования и использования целевого фонда, на основании которой составляется плановая смета на отчетный период, утверждаемая общим собранием пайщиков кооператива. Временно свободный остаток средств целевого фонда развития может направляться в фонд финансовой взаимопомощи кооператива. Проценты по займам, предоставляемым кооперативом с

использованием средств целевого фонда, используются в установленном порядке в совокупности процентов по другим источникам займов.

Контроль над начислением, поступлением и использованием средств целевого фонда осуществляется ежеквартально правлением кооператива, на заседаниях которого главный бухгалтер отчитывается о поступлении и фактическом использовании средств на основании фактической сметы за квартал, полугодие, 9 месяцев и годовой сметы за отчетный период.

На годовом собрании членов кооператива ежегодно рассматривается фактическое исполнение сметы формирования и использования средств целевого фонда.

10. Положение о фонде социальной поддержки.

Настоящее положение разработано в целях улучшения социальных и культурных условий жизни работников СКПК и другие цели.

Настоящее положение определяет порядок образования и использования фонда социальной поддержки руководителя и специалистов СКПК. Социальный фонд является неделимым фондом. Социальный фонд создается бессрочным.

Источниками образования социального фонда являются отчисления от доходов кооператива в размере, установленном согласно решения Правления и/или общего собрания членов кооператива, а также по решению общего собрания членов кооператива – дополнительные членские взносы.

Средства социального фонда учитываются на отдельном счете.

Направление использования средств производится согласно п. 3.7.2. Положения о взносах, порядке формирования и использования фондов кооператива

Направления использования средств социального фонда определяются председателем кооператива в пределах отчисленных средств в данный фонд, в соответствии со сметой, утвержденной правлением кооператива и общим собранием членов кооператива. Заявления о выделении средств социального фонда по размерам и направлению использования рассматриваются на заседании правления кооператива.

Временно свободные средства социального фонда могут размещаться на депозитах банков и использоваться в фонде финансовой взаимопомощи.

Проценты, получаемые от использования средств социального фонда, используются в составе процентов по займам, выданным за счет других источников.

Контроль за начислением, поступлением и использованием средств социального фонда осуществляется ежеквартально правлением кооператива, на заседаниях которого главный бухгалтер отчитывается о поступлении и фактическом использовании средств на основании фактической сметы за квартал, полугодие, 9 месяцев и годовой сметы за отчетный период.

На годовом собрании членов кооператива ежегодно рассматривается фактическое исполнение сметы формирования и использования средств фонда социальной поддержки.

11. Положение по кредитованию.

Общие положения.

Займы выдаются только членам кооператива.

Займы выдаются с соблюдением общих принципов кредитования:

- целевого характера;
- срочности;
- возвратности;
- платности.

Кооператив гарантирует тайну по всем операциям, договорам и взносам своих членов.

Информация о состоянии бизнеса членов, их материальном положении не подлежит разглашению.

Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче займов (их пролонгации) осуществляет правление кооператива во главе с председателем кооператива в соответствии с Уставом и данным положением.

Документы для получения займа.

Для получения займа член кооператива предоставляет следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность,
- документ, подтверждающий платежеспособность,
- ИНН, СНИЛС

- заявление;
- обеспечение займа (залог, поручительство);
- кооператив может затребовать от Заемщика и другие документы, необходимые для оценки платежеспособности и/или подтверждения деловой репутации при оформлении займа.

Виды займов.

В зависимости от сроков пользования, заем может быть краткосрочным и долгосрочным.

Краткосрочные займы выдается на срок до одного года. Направление его использования – текущие производственные затраты (пополнение собственных оборотных средств); потребительские цели.

Долгосрочные займы выдается на срок до трех лет. Направление использования – строительство, реконструкция, капитальный ремонт, приобретение недвижимости и т.п.

Займы могут выдаваться только в денежной форме.

Принципы кредитования. Договор займа.

Алгоритм работы с поступившей заявкой на заем.

1) Устное собеседование, сбор информации, анкетирование, проверка деловой репутации, оформление досье, ТЭО.

2) Заявление на заем,

3) составление заключения по заемщику на основе пятифакторной модели, изучение кредитной истории.

4) Утверждение заявки председателем кооператива/правлением:

- если отрицательное решение, то заемщику сообщается мотивированный отказ.

- если заявка утверждена:

5) составление акта осмотра и опись залога

6) Оформление договоров займа, залога и/или поручительства.

7) Перечисление денежных средств на счет, указанный заемщиком, или получение денежных средств непосредственно в кассе кооператива (в сумме, не превышающей лимит, установленный указанием ЦБ РФ №6111-У от 31.03.2022 г.)

В основе кредитования используется «пятифакторная модель» анализа. Она предусматривает определение риска деятельности предприятия (заемщика) и логическую оценку связанных с этим факторов, что составляет основу для принятия взвешенных кредитных решений. Информация собирается и анализируется по пяти категориям:

- Личность.
- Капитал.
- Способность.
- Обеспечение.
- Условия.

Личность – этот фактор выступает как наиболее весомый среди пяти кредитных факторов. Если личность заемщика является недопустимо плохой или сомнительной, все остальные кредитные факторы теряют свое значение. Нецелесообразно кредитовать тех заемщиков, у которых общий показатель фактора личности слабый, вне зависимости от того, насколько сильными являются показатели остальных кредитных факторов.

Анализ проводится по двум критериям:

Моральный облик – честность и надежность, репутация среди людей.

Умение вести дело – компетентность, опыт, образование, деловая репутация.

Капитал – представляет собственное имущество заемщика в его предприятии и (или) деньги владельцев, которые подвергаются определенному риску, связанному с работой предприятия. Капитал показывает заинтересованность заемщика в работе своего предприятия. Заемщик, который рискует значительными средствами, почти всегда будет работать лучше и будет заинтересован в делах предприятия больше, чем заемщик, у которого мало или совсем нет имущества.

Анализ капитала – это оценка финансовой надежности предприятия на основании текущего финансового состояния заемщика и тенденций прошлого. При проведении анализа капитала оценивается источник и структура капитала предприятия, его способность нести финансовые обязательства и выстоять в трудное время. Балансовая ведомость представляет собой основной

финансовый документ, который анализируется при оценке капитала. Анализ проводится по следующим критериям:

Структура баланса.

Проверка данных баланса.

Определение финансовой силы и ликвидности.

Анализ способности – отвечает на вопрос, в состоянии ли предприятие заемщика (заемщик) использовать полученный от кооператива заём и вернуть его на приемлемых для сторон условиях.

Анализ проводится по критериям:

Платежеспособность.

Кредитоспособность.

Наличие документов бухгалтерского учета.

Отчет о финансовых результатах и движении денежных средств.

Анализ прибыли.

Анализ обеспечения – определяет способы обеспечения выполнения обязательств заемщика по возвращению займов. Обеспечение дает возможность кооперативу получить выданные заемщику средства в случае его неплатежеспособности. «Обеспечение» является наименее важным кредитным фактором, т.к. даже хороший залог никогда не определяет, будет ли кредит хорошим или безнадежным.

Способами обеспечения являются:

Поручительство

Залог

Гарантии.

К условиям кредитования - относятся требования, которые кредитный специалист устанавливает для займа после оценки других кредитных факторов, которые учитывают сильные и слабые стороны заемщика. Кредитный специалист несет ответственность за установление условий и структуры предоставления займа.

Условие и структура предоставления займа должны обеспечивать финансовые потребности заемщика и, в то же время, отвечать кредитным стандартам кооператива. Для выполнения этих требований необходимо учитывать следующие элементы:

Условия займа, (сумма; назначение займа; сроки и график возврата займа; залог).

Срок займа, (краткосрочные, до 1 года; долгосрочные, до 3 лет).

Выявить слабые стороны кредитования. (капитала; кредитоспособности; залога)

На основании изученных факторов, кредитным специалистом дается «кредитная оценка» и рекомендация по выдаче займа.

Кредитная оценка представляет следующую структуру:

1. Личность заемщика (сильные стороны, слабые стороны, общая оценка)

2. Капитал

3. Обеспечение

4. Условия (сроки возврата, страхование, рекомендации по залогу, условия оплаты процентов и т.д.)

Затем дается общая оценка риска (обычный или повышенный) и рекомендация правлению кооператива.

Кредитование заемщиков осуществляется на основании договора, в котором предусматриваются: цель кредитования; размер, срок и порядок возврата займа; обеспечение займа; порядок уплаты процентов; ответственность сторон за нарушение условий договора; другие условия.

Правление кооператива осуществляет контроль над выполнением условий заключенного договора займа с целью эффективного использования выданного займа, своевременного и полного его возврата и процентов.

В период действия договора осуществляется анализ хозяйственной деятельности Заемщика, его финансового положения, риска не возврата займа. При необходимости проводятся проверки на месте, денежных и расчетных документов, состояние предоставленного залога. Вся полученная информация при оформлении займа и контроль за движением займа систематизируются в кредитном деле Заемщика.

В период действия договора займа целесообразно также осуществлять контроль над финансовым состоянием поручителя или гаранта.

Классификация кредитных рисков.

При расчете Резервов на потери по займам применяется классификация займов в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кооперативу в установленный договором займа срок. При этом займы делятся на следующие группы:

«Приемлемые» - займы имеют самое высокое качество и не содержат признаков для отнесения их к другим более низким категориям.

«С особыми условиями» - займы не имеют четко определенных осложнений с погашением или недостаточностью обеспечения, однако демонстрируют **потенциально** слабые места, которые вызывают сомнения в их дальнейшей дееспособности. Примерами займов этой категории могут служить следующие случаи:

- заём был предоставлен, но документация по займу и анализ его погашения сделаны некачественно, и возникают сомнения в обоснованности принятия решения по предоставлению займа;
- хотя заемщик еще не нарушал сроки погашения займов, существуют неблагоприятные внешние условия, которые могут серьезно повлиять на будущие доходы Заемщика.

«С повышенным риском» - займы имеют фактические, четко определенные, а не потенциальные, осложнения с погашением. Установленная схема погашения нарушилась, и трудно установить, является ли это нарушение временным или постоянным.

«Сомнительные» - займы, у которых наличествуют все признаки группы «С повышенным риском» плюс относительная (но не абсолютная) уверенность в том, что заемщик не погасит заем полностью или частично за счет прибыли, обеспечения или других источников. К таким займам следует также относить задолженность, образовавшуюся в результате реоформления займа и (или) задолженности по уплате процентов на основании договоров об отступном, уступки права (требования), новации.

«Потерянные» - включение в эту группу отражает невозможность погашения займа. Но это не означает, что заем невозможно погасить в будущем, а только то, что шансы сомнительны до такой степени, что возможность погашения является, в лучшем случае, теоретической.

Плата за пользование займом.

Размер платы за пользование займом: для потребительских займов зависит от ежеквартально устанавливаемой ЦБ РФ (Банком России) размера Предельного значения стоимости кредита (займа) – ПСК(З), а также складывающейся финансовой потребности кооператива в ресурсах. Размер минимальной и максимальной процентной ставки по потребительским займам ежеквартально устанавливается на заседаниях Правления кооператива и Наблюдательного совета, и ежегодно утверждается общим собранием членов кооператива. Размер процентов по договорам займа в вышеуказанных пределах определяет правление кооператива, исходя из текущей потребности и в соответствии с действующим законодательством и указанием ЦБ РФ.

В случае изменения размера процентной ставки, она не распространяется на займы, выданные до принятия решения об ее изменении. Порядок начисления, уплаты процентов определяется согласно условий договора займа.

Обеспечение обязательств исполнения договора займа.

Исполнение обязательств может обеспечиваться: залогом, поручительством и другими способами, предусмотренными законом. Указанные формы обеспечения возврата займа могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата займа должен превышать сумму основного долга и причитающихся за пользование займом процентов не менее, чем в 1,2 - 1,5 раза.

Залог – способ обеспечения обязательств по договору займа, при котором Кооператив-кредитор имеет право в случае неисполнения Заемщиком обязательств по возврату займа и уплате процентов; взносов, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

При заключении договора о залоге следует руководствоваться положениями действующего законодательства. Договор заключается в письменной форме. Залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, уполномоченном осуществлять такую регистрацию.

Правление кооператива проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества, при необходимости привлекает независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

Имущество, служащее залогом, в отдельных случаях (связанных с повышенным риском) должно быть застраховано. Расходы по страхованию возлагаются на Заемщика. В случае наступления страхового случая СКПК имеет право преимущественного удовлетворения своих требований из суммы страхового возмещения члену кооператива.

Поручительство – одна из форм обеспечения займа юридическим или физическим лицом. Договор поручительства заключается между Кооперативом и Поручителем в письменной форме.

Выдача займа.

Кооператив осуществляет выдачу займов в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Выдача займов осуществляется на основании заключенных договоров между кооперативом и заемщиком.

Конкретные суммы займа и сроки кредитования устанавливаются по согласованию с заемщиком в зависимости от его платежеспособности и цели (или объекта) кредитования, а также от величины паевого взноса.

После изучения представленных документов и положительном решении о выдаче займа, которое принимается председателем кооператива и/или правлением кооператива (в пределах утвержденных полномочий), между кооперативом и заемщиком заключается договор. Договор займа подписывается председателем кооператива и заемщиком. Изменение условий договора оформляется дополнительным соглашением сторон. Заём выдается при условии выплаты кооперативу паевого взноса и отсутствия просроченной задолженности по ранее выданным займам.

Погашение займов.

Погашение займа, процентов осуществляется Заемщиком в соответствии с условиями договора займа, заключенного между Кооперативом и Заемщиком.

При возникновении трудностей с платежами предпринимаются следующие действия:

- дружеское напоминание (если возврат займа был сделан в течение 10 дней, то это считается приемлемым);
- прямое требование о незамедлительной оплате долга, в письменном виде (при этом Заемщик должен знать о том, какие штрафные санкции и дополнительные платежи ему придется платить);
- личный визит и поиск конструктивных решений;
- если предложенное решение не принимается, и оплата не поступает, кооператив предпринимает юридические шаги, которые реализуют гарантии. Прежде чем направить документы в высшие инстанции, руководство кооператива должно проверить, чтобы все документы были заполнены надлежащим образом, а также особое внимание обратить на то, чтобы заемщик не продал залог.

При возникновении у Заемщика просроченной задолженности, Кооператив:

- составляет акт сверки состояния взаиморасчетов;
- прекращает выдачу новых займов Заемщику и приступает к взысканию задолженности;
- информирует Заемщика и Поручителей путем выставления претензии на сумму долга. В случае непринятия Заемщиком и Поручителем мер к погашению задолженности в месячный срок (после предъявления претензии) – обращается в суд.

Решение об обращении в суд принимается председателем кооператива или правлением кооператива. С момента начала подготовки искового заявления начисление платежей по договору займа прекращается.

При обращении в суд прилагаются документы, подтверждающие искомое требование кооператива.

Если в связи с прекращением поступления средств от Заемщика в погашение кредита будет установлено, что он выбыл, и новое место его нахождения неизвестно, то при наличии решения суда о взыскании задолженности, кооператив обращается в суд с заявлением о вынесении определения о розыске выбывшего должника через органы внутренних дел.

В случае смерти заемщика кооператив должен в течение 6 месяцев со дня смерти предъявить свои претензии в письменной форме наследникам, принявшим наследство, или исполнителю завещания, либо предъявить иск в суд к наследственному имуществу. В случае смерти заемщика задолженность по займу может быть переоформлена на платежеспособного члена его семьи с согласия последнего.

Списание займа осуществляется на основании решения общего собрания членов кооператива за счет Резервного фонда, а в случае смерти должника - за счет Страхового фонда. Списание осуществляется при условии невозможности востребовать заем.

При полном погашении займа после поступления последнего платежа кредитный специалист или бухгалтер на основании расчетно-платежных документов делает в карточке заемщика отметку о погашении займа и заверяет ее подписью.

Пролонгация займов.

Кооператив может предоставить отсрочку погашения займа на срок до одного года. Для рассмотрения вопроса об отсрочке погашения, Заемщик должен представить кооперативу мотивированное заявление и обоснование.

Решение об отсрочке погашения займа принимается правлением кооператива, председателем кооператива и оформляется дополнительным соглашением к договору, с соответствующей пролонгацией гарантий. Пролонгация по договору допускается до трех раз и на срок не более 12 месяцев при каждой пролонгации.

Пролонгация применяется к договорам находящимся в состоянии просрочки или угрозы просрочки возврата займа.

12. Положение по привлечению заемных средств.

Займы в кооперативе привлекаются только в денежной форме от членов кооператива, внесших обязательный паевой взнос и ассоциированных членов, внесших паевой взнос в размерах, установленных Уставом, договором и Положением о взносах и фондах.

Допускается привлечение займов от других кооперативов (в том числе последующих уровней), банков и иных юридических лиц, государственных и негосударственных фондов, на условиях и в порядке, не противоречащих действующему законодательству.

Денежные средства, переданные в кооператив, используются в целях формирования фонда финансовой взаимопомощи.

Займы привлекаются на принципах срочности, платности и возвратности.

Минимальная сумма привлеченного займа – 5000 рублей, максимальная – определяется расчетным путем, с соблюдением финансовых нормативов, установленных для СКПК ЦБ РФ (Банком России).

Передача денежных средств оформляется договором займа в простой письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

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

Начисление процентов на сумму привлеченного займа прекращается для договоров с указанием срока действия после наступления указанной даты. А при досрочном расторжении договора – начисления могут как производиться до дня фактического погашения суммы займа, так и прекратить начисление, в зависимости от содержания условий договора.

При расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным фактическому.

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

Кооператив является налоговым агентом и несет обязанность по удержанию у своих членов и ассоциированных членов налога на доходы физических лиц из доходов, полученных в виде процентов по договорам займа (при возникновении такого налога), а также по уплате удержанного налога и подаче данных в налоговые органы в соответствии с действующим законодательством.