УТВЕРЖДЕНО:

 Общим собранием членов

 (уполномоченных)

 СКПК «\_Перспектива »

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_2012 г

 Протокол № \_\_\_

 Председатель собрания

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_Воробьёва Т.Г. )

**Положение о правилах**

**предоставления займов**

**сельскохозяйственного кредитного**

**потребительского кооператива**

**«\_\_Перспектива\_»**

с. \_\_\_Пушкино\_\_\_2012г.

**Общие положения**

Настоящие Положение (далее - Правила) являются основным нормативным

документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива **«Перспектива»** (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;

**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.

**1. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ**

**1.1.** Источником займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.

**1.2.** Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный

паевой взнос в полном объеме.

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

**1.4.** 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.

**1.5.** 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.

**1.6.** Объем предоставляемых денежных средств не может превышать **10**-ти

кратного размера его обязательного паевого взноса.

**1.7.** Максимальный размер предоставляемого займа для одного Заемщика не

может превышать:

* без кредитной истории – **50000**  рублей;

при наличии кредитной истории не менее двух займов (кредитов) в Кооперативе из которых один был выдан на сумму не менее \_15000 тысяч рублей или два на сумму \_30000 тысяч рублей - \_\_100000 тысяч рублей;

При этом максимальный размер предоставляемого займа для одного Заемщика не может превышать **25** % от суммы активов баланса Кооператива.

**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.

**1.9.** 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).

**1.10.** 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.

**1.11.** 3аймы предоставляются на срок не более  **1**  года. 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\_** займа были выданы на срок не менее **12\_** месяцев.

**1.12.** При получении займа у Заемщика возникает обязанность внесения членских взносов в соответствии с «Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов».

**1.13.** 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% присутствующих** на собрании членов и ассоциированных членов с правом голоса.

**1.14.** 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 и оборудования;

· залог товаров в обороте и переработке;

· залог объектов недвижимости;

· поручительство платежеспособных предприятий и организаций, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц.

**1.15.** За невыполнение обязательств по возврату займа и уплате процентов предусматривается применение **\_пени в размере 2% за каждый день просрочки**.

**1.16.** В Кооперативе ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах по форме и в объемах, утвержденных Правлением Кооператива.

**1.17.** По желанию члена кооператива заемные средства перечисляются на его расчетный, личный счет, или выдаются из кассы кооператива наличными, в этом случае член кооператива компенсирует кооперативу расходы по обезналичиванию заемных денежных средств.

**1.18.** 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.

**1.19.** Заемщик страхует пользу кооператива риск не возврата займа по случаю смерти или потери трудоспособности. Страховая сумма должна быть не ниже, чем сумма займа и предполагаемая сумма процентов за весь период пользования займом.

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

**2.1.** Для получения займа члены Кооператива подают заявление на предоставление займа в письменной форме не менее чем за **\_15\_\_** календарных дней до срока его предполагаемого получения.

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

**2.3.** Для получения займа Заявитель предоставляет следующие документы:

**2.3.1.** заявление (Приложение 1), где указывается сумма, цель, срок займа,

формы обеспечения;

**2.3.2.** технико-экономическое обоснование займа (Приложение 2);

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

**2.3.4.** финансовые документы для юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица:

**2.3.5.** 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).

**2.4.** 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.

**2.5.** Заявка на получение займа регистрируется в журнале регистрации заявок кооператива.

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

**3.1.** После регистрации, заявка, в соответствии с резолюцией Председателя Кооператива (исполнительного директора), передается специалисту по займам.

**3.2.** 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, 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 Специалист по займам должен дать полную характеристику поручителя;
* при рассмотрении заявок от юридических лиц учитывает ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя.

**3.3.** Заявка на получение займа рассматривается Правлением Кооператива совместно со специалистом по займам (при необходимости другими специалистами кооператива) в течение **\_5** рабочих дней, после получения полного пакета документов.

На основе оценки специалиста по займам о финансовом положении, доходов, кредитной истории Заявителей, а также реальной возможности обеспечить имущественно возврат предоставленного займа, Правление принимает решение о целесообразности предоставления займа.

**3.4.** Решение Правления Кооператив оформляется протоколом, в котором каждый член Правления выражает свое мнение о возможности предоставления займа.

**3.5.** 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.

**3.6.** 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.

**3.7.** 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.

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

**4.1.** Специалист по займам оформляет договор займа, график погашения займа (приложение № 3) и в зависимости от вида обеспечения:

* договор залога;
* договор поручительства;
* другие документы согласно настоящим правилам.

**4.2. Договор займа**

**4.2.1.** 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 на общую сумму займа в течение всего срока действия договора.

 **4.2.4.** Из суммы произведенного платежа, недостаточной для исполнения обязательства по Договору Займа полностью, погашаются:

* в первую очередь проценты,
* из оставшейся части - основная сумма долга.

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

**4.3. Договор залога.**

**4.3.1.** 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.

**4.3.2.** Договор залога совершается в письменной форме в соответствии с

требованиями Гражданского кодекса РФ по типовой форме, принятой правлением Кооператива.

**4.3.3.** Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму займа, начисленные на него проценты, неустойку, а также издержки и расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования. В зависимости от риска не возврата займа принимается решение о сумме залога. Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию.

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

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

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

* 1:1,5 (понижающий коэффициент – 0,68) для объектов недвижимости, автомобильной и сельскохозяйственной техники со сроком эксплуатации не более 5 лет;
* 1:2,0 (понижающий коэффициент – 0,5) для автомобильной и сельскохозяйственной техники со сроком эксплуатации более 5 лет, сельскохозяйственного инвентаря, товаров в обороте, оборудования и иного имущества.

**4.3.6.** Последующий залог допускается, только при обеспечении обязательств Заемщика перед Кооперативом. Последующий залог для обеспечения обязательств перед третьими лицами не допускается.

**4.3.7.** Замена предмета залога допускается только с согласия Правления (Исполнительного директора) Кооператива.

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

**4.3.9.** При предоставлении займа под залог товаров в обороте и переработке (ст.357 Гражданского кодекса Российской Федерации) проверяется, учтены ли в договоре залога следующие особенности:

* Уменьшение стоимости заложенного товара допускается соразмерно исполненной части обеспеченного их 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.

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

**4.4.1.** В случае если передаваемое в залог здание (строение, сооружение) является арендуемым третьим лицом, следует изучить договор аренды и только после этого принять решение о заключении договора залога на данное нежилое помещение. Например, нет ли в договоре запрета на передачу в залог здания, нет ли договоренности приобретения здания в дальнейшем в собственность арендатора и других препятствий.

**4.4.2.** Договоры ипотеки подлежат обязательной регистрации в органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости. Договор залога отдельно стоящих зданий должен предусматривать залог прав на земельный участок.

**4.5. Договор поручительства.**

**4.5.1.** Договор поручительства заключается в письменной форме в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ по типовой форме, утвержденной Правлением.

**4.5.2.** 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, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кооператив, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком.

**4.5.3.** Поручитель должен иметь устойчивое финансовое состояние, высоко ликвидное имущество на праве собственности, отсутствие задолженности перед Кооперативом.

**4.5.4.** Платежеспособность Поручителя определяется так же, как платежеспособность Заемщика.

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

**4.7.** 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.

**4.8.** Стороны могут заключать дополнительные соглашения к договору займа, предусматривающие право Кооператива на беспроцентное 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.

**4.9.** Договоры залога составляются в 2-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация и в 3 (4)-х экземплярах, если необходимо нотариальное удостоверение и (или) регистрация - один для Залогодателя, второй для Кооператива, третий остается у нотариуса, четвертый - в органе, регистрирующем сделку.

**4.10.** В текстах документов денежные суммы обозначаются хотя бы один раз прописью, адреса, имена, фамилии, наименования Заемщика указываются полностью.

**4.11.** Документы подписываются теми лицами, которые упомянуты в тексте.

**5. Оформление займа (ссудная папка Заемщика).**

**5.1.** Специалист по займам обеспечивает выполнение следующих требований при оформлении документов:

**5.1.1.** Договор займа, договоры залога, поручительства и т.д. направляются на подпись Председателю Кооператива или другому уполномоченному им лицу.

**5.1.2.** Ответственность за соответствие текстов документов утвержденным типовым формам возлагается на специалиста по займам Кооператива.

**5.1.3.** Один экземпляр оформленных договоров передается Заемщику.

**5.1.4.** Специалист по займам регистрирует подписанный сторонами договор в журнале регистрации договоров займа.

**5.2.** После оформления договоров Специалист по займам:

**5.2.1.** Формирует дело по выдаче займа (ссудную папку), в которое подшиваются копии каждого договора и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления займа;

**5.2.2.** Готовит распоряжение бухгалтерии на перечисление средств за подписью Председателя Кооператив или другого уполномоченного лица;

**5.2.3.** Обновляет информацию в базе данных.

**5.3.** 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.

**5.4.** Ссудная папка формируется по каждому Заемщику. Ссудная папка должна содержать все документы, требуемые для оценки кредитоспособности, регистрации залога, 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, акты проверок, 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, акты проверок залога, 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.

**6. Сопровождение договора займа.**

**6.1.** 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.

**6.2.** 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.

**6.3.** Заемщик не позднее, чем через 30 календарных дней от даты выдачи займа должен представить отчет о целевом использовании займа.

**6.4.** 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.

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

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

**6.7.** 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.

**6.8.** Контроль своевременной уплаты процентов по займам производится специалистом по займам ежемесячно.

**6.9.** На протяжении всего указанного срока, до полного погашения задолженности по процентам Специалист по займам:

**6.9.1.** Ведет переговоры с Заемщиком, выезжает в личные подсобные или фермерские хозяйства, проверяет состояние урожая на полях или поголовья скота;

**6.9.2.** Делает общие выводы о деятельности Заемщика и возможности своевременного выполнения обязательств по договору займа.

**6.10.** Проверки оформляются актами, подписанными Заемщиком и специалистом по займам. Проверки могут проводиться совместно с членами Правления и Наблюдательного совета Кооператива.

**6.11.** Специалист по займам 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 оформляются протоколами.

**6.12.** 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 не возврата займа для принятия мер по выполнению принятых Заемщиком обязательств в соответствии с договором займа.

**6.13.** 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.

**6.14.** При получении сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога, Специалист по займам 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 Специалист по займам готовит заключение для Правления Кооператива с привлечением юриста, а Правление Кооператива принимает решение о порядке использования страхового возмещения.

**7. Классификация кредитных рисков**

**7.1.** Наблюдательный совет Кооператива устанавливает размер необходимого резервного фонда. Величина резервного фонда должна быть больше, чем величина резерва на потери по займам. При этом размер Резервного фонда должен составлять не менее 10% от размера Паевого фонда. При невыполнении хотя бы одного из этих условий Кооператив предпринимает меры, направленные на пополнение Резервного фонда.

**7.2.** Резерв на потери по займам определяется по решению Наблюдательного совета одним из следующих методов:

**7.2.1.** определение качества портфеля займов в зависимости от количества дней просрочки основной суммы займа (метод А);

**7.2.2.** классификация займов по уровню риска (метод Б).

**7.3.** Специалист по займам осуществляет расчет резерва на потери по займам и предоставляет их Наблюдательному совету Кооператива ежеквартально.

**7.4.** При расчете Резервов на потери по займам методом А в кооперативе устанавливаются следующие нормативы на формирование резервов на потери по займам:

**7.4.1.** по текущему портфелю займов - **\_\_1\_**%;

**7.4.2.** риск портфеля до 30 дней – **\_10\_**%;

**7.4.3.** риск портфеля от 31 до 60 дней - **\_25\_**%;

**7.4.4.** риск портфеля от 61 до 90 дней – **\_50\_**%;

**7.4.5.** риск портфеля от 91 до 180 дней - **\_75\_**%;

**7.4.6.** риск портфеля более 180 дней - **\_100\_**%;

**7.4.7.** реструктурированный портфель от 1 до 30 дней – **\_50\_**%;

**7.4.8.** реструктурированный портфель свыше 30 дней – **\_75\_**%.

**7.5.** При расчете Резервов на потери по займам методом Б Кооператив применяет классификацию займов в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся Займодавцу в установленный договором займа срок. При этом займы делятся на следующие группы:

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

**7.5.2.** «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:

* займ 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.

**7.5.3.** «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.

**7.5.4.** «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 переоформления займа и (или) задолженности по уплате процентов на основании договоров об отступном, уступки права (требования), новации, в том числе в результате переоформления задолженности в векселя заемщика и

(или) третьего лица.

**7.5.5.** «Потерянные». Включение в эту группу отражает невозможность погашения займа. 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.

**7.6.** При расчете Резервов на потери по займам методом Б в кооперативе устанавливаются следующие нормативы на формирование резервов на потери по займам:

**7.6.1.** «Приемлемые» - **\_1\_**%;

**7.6.2.** «С особыми условиями» - **\_25\_**%;

**7.6.3.** «С повышенным риском» - **\_50 \_**%;

**7.6.4.** «Сомнительные» - **\_75\_**%;

**7.6.5.** «Потерянные» - **\_100\_**%.

**7.7.** Величина резерва на потери по займам рассчитывается как сумма произведений величины займов, относящихся к различным группам по уровню риска портфеля займов на соответствующие нормативы.