

СОГЛАСОВАН

*Комитетом по стандартам
сельскохозяйственных кредитных
потребительских кооперативов при
Банке России*

(Протокол № 4 от 09.02.2022 г.)

УТВЕРЖДЕН

Банком России

(Протокол № КФНП-11 от 10.03.2022 г.)

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ

СОВЕРШЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМ КРЕДИТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КООПЕРАТИВОМ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

г. Москва 2022 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ПОДЛЕЖАЩИХ СТАНДАРТИЗАЦИИ.....	5
3. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ И АССОЦИИРОВАННЫХ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	7
4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА	10
5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ.....	16
6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ОПЕРАЦИЙ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ЕГО ЧЛЕНОВ.	18
7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ	19
8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА	19
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий базовый стандарт совершения сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (далее - Базовый стандарт) разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указания Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

1.2. Базовый стандарт содержит положения, определяющие:

- перечень операций (содержание видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации;
- условия совершения операций на финансовом рынке;
- порядок совершения операций на финансовом рынке;
- требования к содержанию договора займа, заемщиком по которому является кредитный кооператив, а заимодавцем - его член либо ассоциированный член кредитного кооператива;
- максимальный размер платы (процентов) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива с учетом всех выплат, причитающихся по договору займа;
- процедуры оценки платежеспособности члена кредитного кооператива по займам, предоставляемым членам кредитного кооператива;
- порядок контроля кредитным кооперативом целевого

использования средств материнского (семейного) капитала при выдаче займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;

- требования к процедуре оценки предмета залога, которым обеспечивается членом кредитного кооператива возврат займов, предоставляемых кредитным кооперативом.

1.3. Базовый стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении кредитных кооперативов:

- 1.3.1. привлечение денежных средств членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов;
- 1.3.2. выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала;
- 1.3.3. поручительство кредитного кооператива по обязательствам его членов;
- 1.3.4. размещение средств резервного фонда кредитного кооператива.

1.4. Базовый стандарт обязателен для исполнения всеми кредитными кооперативами, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон № 193-ФЗ), вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (далее – саморегулируемая организация).

1.5. Контроль за соблюдением Базового стандарта осуществляет саморегулируемая организация, членом которой является кредитный кооператив. Саморегулируемая организация вправе проверять соблюдение Базового стандарта с даты его вступления в силу вне зависимости от даты вступления кредитного кооператива в саморегулируемую организацию.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при совершении операций на финансовом

рынке, а также ее хранение в соответствии с внутренними нормативными документами кредитного кооператива. Все документы, содержащие такую информацию, должны быть доступны органам управления кредитного кооператива, саморегулируемым организациям и Банку России не менее пяти лет с даты полного исполнения обязательств по совершению соответствующих операций.

1.7. Базовый стандарт действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ПОДЛЕЖАЩИХ СТАНДАРТИЗАЦИИ

2.1. Условием совершения операций, предусмотренных подпунктами 1.3.1 – 1.3.4 пункта 1.3 Базового стандарта, является членство кредитного кооператива в саморегулируемой организации и наличие в нём утверждённых в соответствии с требованиями Федерального закона № 193-ФЗ и устава кредитного кооператива внутренних документов, которые регламентируют порядок совершения указанных операций, в частности, положения о займах.

2.2. Условием совершения кредитным кооперативом операций, предусмотренных подпунктом 1.3.1 пункта 1.3 Базового стандарта, является формирование резервного фонда кредитного кооператива в размере не менее 10 процентов от паевого фонда кредитного кооператива.

2.3. Условием совершения операций, предусмотренных подпунктом 1.3.2 Базового стандарта, является непрерывная деятельность кредитного кооператива на протяжении не менее чем трёх лет, предшествующих совершению данных операций, в том числе:

- неосуществление в данный период в отношении кредитного кооператива процедур ликвидации;
- неосуществление в данный период в отношении кредитного кооператива процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- сведения о кредитном кооперативе на протяжении всего данного периода внесены в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, размещенный на официальном сайте Банка России и используемый для определения в составе некоммерческой организации в качестве ее членов не менее 26% от общего количества финансовых организаций, в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

2.4. Условием совершения операций, предусмотренных подпунктом 1.3.3 пункта 1.3 Базового стандарта, является решение уполномоченного уставом органа кредитного кооператива, принятого в соответствии с распределением полномочий, предусмотренным уставом кредитного кооператива с учётом особенностей, предусмотренных требованиями статьи 38 Федерального закона № 193-ФЗ.

2.5. Кредитный кооператив совершает операции, предусмотренные подпунктами 1.3.1 – 1.3.2 пункта 1.3 Базового стандарта, посредством выдачи (приема) наличных денежных средств в кассе кредитного кооператива, путем безналичного расчета, зачетом взаимных требований, а также иными, не запрещенными законодательством Российской Федерации способами.

2.6. Факты передачи денежных средств членом (ассоциированным членом) кредитного кооператива в кредитный кооператив и выплат кредитным кооперативом денежных средств в пользу члена (ассоциированного члена) кредитного кооператива должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», либо, в случае безналичных расчетов – расчетными (платежными) документами, предусмотренными Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными, не запрещенными законодательством Российской Федерации, способами.

3. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ И АССОЦИИРОВАННЫХ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

3.1. Кредитный кооператив привлекает денежные средства членов и ассоциированных членов кредитного кооператива на условиях возвратности, платности, срочности на основании договоров займа.

3.2. Привлечение денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива (наименование программ, диапазоны сумм, сроков привлечения денежных средств, процентных ставок, правил начисления платы (процентов), порядок выплат и др.) осуществляется на основании внутреннего документа кредитного кооператива - положения о займах, утвержденного общим собранием членов кредитного кооператива. Условия о сумме займа и применяемой программе фиксируются в решениях органов управления кредитного кооператива, принятых в пределах диапазонов и ограничений, установленных положением о займах.

3.3. Положение о займах не должно противоречить требованиям Базового стандарта. Исполнительные органы кредитного кооператива при заключении договоров займа не вправе выходить за ограничения, установленные положением о займах.

3.4. Положение о займах не должно содержать условия о размере и порядке уплаты платы (процентов) за использование денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива для отдельных членов и ассоциированных членов кредитного кооператива, отличные от условий, установленных для всех членов и ассоциированных членов кредитного кооператива.

3.5. Кредитный кооператив вправе определять льготные условия (программы) привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех членов и ассоциированных членов кредитного кооператива, подпадающих под действие такой программы.

3.6. Решение о привлечении средств членов и ассоциированных

членов кредитного кооператива принимается уполномоченным органом кредитного кооператива на основании положения о займах, исходя из потребности кредитного кооператива в привлеченных средствах, необходимости соблюдения требований в части финансовых нормативов кредитного кооператива и требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива и условий привлечения кредитным кооперативом денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива.

3.7. Не допускается устанавливать в договоре займа условия, противоречащие условиям, определенным в положении о займах.

3.8. Договор займа должен содержать условия:

381. о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом и ассоциированным членом кредитного кооператива в течение срока действия договора займа дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре займа, или возможность досрочного возврата денежных средств (части денежных средств), переданных по договору займа, должны быть предусмотрены условиями договора займа и подтверждаться соглашением сторон;

382. о размере платы (процентов) за использование привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива. Размер платы (процентов) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена и ассоциированного члена кредитного кооператива устанавливается в процентах годовых.

Максимальный размер платы (процентов) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов с учетом всех выплат, причитающихся по договору займа, не может превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату заключения договора займа;

383. о порядке начисления платы (процентов) за

использование привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива и порядке выплаты платы (процентов);

384. о сроке, на который заключается договор займа, и о порядке возврата денежных средств. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору займа определен моментом востребования, договором займа должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств кредитным кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору займа;

385. о правовых последствиях выхода (исключения) члена (ассоциированного члена) из кредитного кооператива в течение срока использования кредитным кооперативом займа;

386. об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору займа и освобождения от данной ответственности.

3.9. При продлении срока действия договора займа размер платы (процентов) за использование привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов кредитного кооператива с даты продления срока действия договора займа не должен превышать максимальный размер платы (процентов), определенный подпунктом 3.8.2 пункта 3.8 Базового стандарта, на дату продления срока действия договора займа.

3.10. Кредитный кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кредитным кооперативом денежных средствах от физического лица и юридического лица - члена и ассоциированного члена кредитного кооператива. Предоставление сведений о сумме займа члена и ассоциированного члена кредитного кооператива и условиях их привлечения кредитным кооперативом кому-либо, кроме самого члена и ассоциированного члена кредитного кооператива, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором займа, на основании которого привлечены денежные средства от члена и

ассоциированного члена кредитного кооператива.

4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ЗАЙМОВ, ПОГАШЕНИЕ ПО КОТОРЫМ ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА

4.1. Кредитный кооператив предоставляет займы, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала (далее – займы МСК), на условиях возвратности, платности, срочности.

4.2. При предоставлении займа МСК кредитный кооператив обязан располагать документами, подтверждающими соответствие члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками, требованиям части 2 статьи 13 Федерального закона № 193-ФЗ. Подтверждающие документы должны быть выданы уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, сельскохозяйственными организациями, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.

4.3. В отношении займов МСК кредитный кооператив проверяет целевое использование займа, запрашивая до предоставления займа МСК у члена кредитного кооператива для снятия и хранения копий следующие документы:

4.3.1. При приобретении жилья посредством покупки:

- договор купли-продажи недвижимого имущества;
- свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество (выписка из Единого государственного реестра недвижимости);
- нотариальное обязательство заемщика по оформлению жилого помещения в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей;

- подтверждение соответствия жилья следующим требованиям:
 - а) жилье должно быть пригодным для постоянного проживания;
 - б) жилье должно быть обеспечено инженерными системами (электроосвещение, водоснабжение, водоотведение, отопление).

Соответствие жилого помещения указанным требованиям подтверждается заключением комиссии по форме согласно приложению № 1 к Положению о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.01.2006 № 47 «Об утверждении Положения о признании помещения жилым помещением, жилого помещения непригодным для проживания, многоквартирного дома аварийным и подлежащим сносу или реконструкции, садового дома жилым домом и жилого дома садовым домом».

432. При строительстве жилья с привлечением строительной организации:

- разрешение на строительство (уведомление о соответствии указанных в уведомлении о планируемом строительстве параметров объекта индивидуального жилищного строительства);
- договор строительного подряда, заказчиком по которому выступает член кредитного кооператива, а подрядчиком - строительная организация;
- правоустанавливающий документ на земельный участок;
- нотариальное обязательство лица, на которое оформлено разрешение на строительство, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

433. При приобретении жилья посредством участия в жилищно-

строительном кооперативе (далее - ЖСК):

- договор об участии в ЖСК;
- выписка из реестра членов ЖСК;
- справка о внесенной сумме паевого взноса за жилое помещение и об оставшейся неуплаченной сумме паевого взноса;
- копия устава ЖСК;
- нотариальное обязательство лица, являющегося членом ЖСК, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

4.34. При приобретении жилья по договору участия в долевом строительстве (ДДУ):

- договор участия в долевом строительстве – ДДУ, прошедший государственную регистрацию в установленном порядке;
- документ, содержащий сведения о внесенной сумме в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве и об оставшейся неуплаченной сумме по договору;
- нотариальное обязательство лица, являющегося стороной по ДДУ, оформить жилое помещение в общую собственность заемщика, его супруга (супруги), детей (в том числе первого, второго, третьего ребенка и последующих детей) с определением размера долей.

В случаях, установленных подпунктами 4.3.1 - 4.3.4 настоящего пункта, членом кредитного кооператива также предоставляются кредитному кооперативу платёжные документы, подтверждающие использование средств займа МСК. Срок предоставления членом кредитного кооператива платёжных документов не может превышать трех месяцев со дня предоставления члену кредитного кооператива займа МСК. Сумма займа

МСК с учетом собственных средств члена кредитного кооператива, достаточность которых подтверждается им на основании документов, определенных внутренними документами кредитного кооператива, должна обеспечивать полную стоимость приобретаемого или строящегося жилья.

4.4. Условия предоставления займов МСК членам кредитного кооператива (наименование программ, продуктов, диапазоны сумм и сроков предоставления займов, процентных ставок, правил начисления процентов, размер и порядок применения штрафных санкций и др.) определяются внутренним документом кредитного кооператива - положением о займах кредитного кооператива, решения уполномоченного органа управления кредитного кооператива о предоставлении займов принимаются в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным положением.

4.5. Положение о займах кредитного кооператива не должно содержать условия предоставления займов МСК для отдельных членов кредитного кооператива, отличные от условий, установленных для всех членов кредитного кооператива.

4.6. Кредитный кооператив вправе определять в положении о займах кредитного кооператива или решениями уполномоченных органов кооператива льготные условия (программы) предоставления займов МСК при соблюдении условий равенства всех членов кредитного кооператива, подпадающих под действие такой программы. Решения, принятые уполномоченными органами, не должны противоречить уставу и положению о займах.

4.7. Решение о предоставлении члену кредитного кооператива займа МСК принимается уполномоченным органом кредитного кооператива в соответствии с положением о займах, исходя из оценки платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаёмщиками.

4.8. Предоставление займов МСК членам кооператива может дополнительно обеспечиваться поручительством, а также иными способами обеспечения исполнения обязательств.

4.9. Не допускается устанавливать в договоре займа МСК условия,

противоречащие условиям, определенным в положении о займах, а также решениям уполномоченных органов кредитного кооператива о предоставлении займа МСК.

4.10. При предоставлении займов МСК не допускается повторное в течение одного года приобретение одного и того же объекта недвижимости (либо части объекта недвижимости) за счёт предоставленных кредитным кооперативом займов МСК, кроме случаев, когда доли всем членам семьи продавца были выделены до отчуждения жилья и предоставлено постановление органов опеки и попечительства, разрешающее отчуждение долей несовершеннолетних.

4.11. При принятии решения о предоставлении займов МСК кредитный кооператив обязан уделять повышенное внимание сделкам, несущим следующие признаки повышенного риска:

4.11.1. заем МСК предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения посредством совершения членом кредитного кооператива сделок по приобретению доли в жилом помещении или доли в жилом помещении, ранее принадлежащего члену кредитного кооператива, причитающегося ему в порядке наследования, приватизации;

4.11.2. заем МСК предоставляется для приобретения или строительства жилого помещения, расположенного в населенных пунктах, удаленных от населенного пункта, являющегося местом фактического проживания члена кредитного кооператива и членов его семьи, и не соответствующего нормативным правовым актам Российской Федерации в сфере реализации Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», принятым после утверждения Банком России Базового стандарта (в части транспортной, инженерной, социальной инфраструктуры, возможностей трудоустройства члена кредитного кооператива и взрослых членов его семьи, воспитания и обучения детей).

4.12. Кредитный кооператив обязан вести отдельный учет

задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов МСК членам кредитного кооператива.

4.13. Со дня применения Базового стандарта и до 31 декабря 2022 года доля задолженности по займам МСК должна составлять не более 60 % (шестидесяти процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам. С 1 января 2023 года доля задолженности по займам МСК должна составлять не более 40 % (сорока процентов) от общей суммы задолженности по предоставленным кредитным кооперативом займам.

4.14. Не допускается предоставление займа МСК при несовпадении субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован кредитный кооператив с субъектом Российской Федерации, где зарегистрирован и фактически проживает получатель займа МСК (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.16 Базового стандарта).

4.15. Не допускается предоставление займа МСК при несовпадении субъекта Российской Федерации, где зарегистрирован кредитный кооператив с субъектом Российской Федерации, где расположен объект недвижимости, на приобретение которого предоставляется заем МСК (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.16 Базового стандарта).

4.16. Уставом кредитного кооператива может быть предусмотрен закрытый перечень муниципальных образований, на территории которых могут быть зарегистрированы и фактически проживать получатели займа МСК, и одновременно быть расположен объект недвижимости, на приобретение которого предоставляется заем МСК. Указанные муниципальные образования должны быть расположены на территории не более чем двух субъектов Российской Федерации, граничащих с субъектом Российской Федерации, где зарегистрирован кредитный кооператив. Доля задолженности по займам МСК на территории таких муниципальных образований, не должна превышать 25 процентов от суммы задолженности по займам МСК, предоставленных членам кредитного кооператива на территории субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирован кредитный кооператив.

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА, ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

5.1. Оценка платежеспособности члена кредитного кооператива или членов кредитного кооператива, выступающих созаемщиками при получении займа, а также лиц, готовых предоставить поручительство по договору займа, осуществляется уполномоченными должностными лицами кредитного кооператива с составлением акта произвольной формы до принятия решения о предоставлении займа.

5.2. Оценка платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта, осуществляется на основании представленных ими в кредитный кооператив документов (в том числе заявления о предоставлении займа) и документов, фиксирующих факты, связанные с их членством в кредитном кооперативе и (или) с участием в хозяйственной деятельности кредитного кооператива.

5.3. Процедуры оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта, при получении займа устанавливаются положением о займах кредитного кооператива, основываются на документах, представленных данными лицами в кредитный кооператив, и документах, имеющихся в кредитном кооперативе, и должны включать в себя:

5.3.1. Проверку источников получения и величины регулярных доходов лицами, указанными в пункте 5.1 Базового стандарта, 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, определенные кредитным кооперативом в

положении о займах.

5.3.2. Результаты оценки предмета залога.

5.3.3. Анализ регулярных расходов заемщика.

5.3.4. Расчёт (оценку) платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта, исходя из условий предоставления займа и возможности возврата суммы займа с учетом обеспечения.

5.3.5. Сделанный уполномоченным лицом кредитного кооператива вывод о способности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта, 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.

54. Решение органа кредитного кооператива о предоставлении займа члену кредитного кооператива оформляется протоколом, который должен содержать один из следующих вариантов принятого решения:

54.1. предоставить заем (с указанием следующих условий предоставляемого займа: сумма займа, срок возврата займа, процентная ставка по займу, способы обеспечения (при наличии обеспечения));

54.2. предложить члену кредитного кооператива изменить условия предоставления займа или предоставить дополнительные способы обеспечения исходя из результатов оценки платежеспособности лиц, указанных в пункте 5.1 Базового стандарта;

54.3. отказать в предоставлении займа.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ОПЕРАЦИЙ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ЕГО ЧЛЕНОВ

6.1. Кредитный кооператив может выступать поручителем по денежным обязательствам своих членов перед третьими лицами. Предоставление поручительств по денежным обязательствам лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, не допускается.

6.2. Решение о предоставлении поручительства по обязательствам члена кредитного кооператива принимается уполномоченным органом кредитного кооператива с соблюдением распределения полномочий, установленного пунктом 3 статьи 38 Федерального закона № 193-ФЗ.

6.3. Признаются сделками, в которых присутствует конфликт интересов, сделки по предоставлению кредитным кооперативом поручительства по денежным обязательствам перед займодавцами, отличными от кредитного кооператива, следующих лиц – членов кредитного кооператива:

6.3.1. председателя, заместителя председателя, исполнительного директора, членов правления, членов наблюдательного совета;

6.3.2. членов семей лиц (в соответствии с Семейным Кодексом Российской Федерации), указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Базового стандарта;

6.3.3. крестьянских (фермерских) хозяйств, членами которых являются лица, упомянутые в подпунктах 6.3.1 и 6.3.2 пункта 6.3 Базового стандарта;

6.3.4. юридических лиц, руководителями, участниками или бенефициарными владельцами которых являются лица, упомянутые в подпунктах 6.3.1 и 6.3.2 пункта 6.3 Базового стандарта.

6.4. Общая сумма поручительств, принятых на себя кредитным кооперативом, не может превышать величины, установленной решением общего собрания членов кредитного кооператива.

6.5. Сумма поручительств по обязательствам одного члена кредитного кооператива и займов, полученных тем же членом кредитного кооператива, не может превышать 25 процентов от всех займов, предоставленных кредитным кооперативом своим членам.

7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА, КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ ВОЗВРАТ ЗАЙМА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

7.1. Оценка предмета залога, которым обеспечивается возврат займа, осуществляется по соглашению сторон - кредитного кооператива и залогодателя - или субъектами оценочной деятельности (действующими в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности») в соответствии с положением о займах.

7.2. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности кредитный кооператив проводит определение стоимости предлагаемого в качестве залога недвижимого имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности.

7.3. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности при определении залоговой стоимости передаваемого в залог имущества, в том числе бывшего в употреблении, кредитный кооператив обязан ориентироваться на его среднюю рыночную стоимость. При этом принимается во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

7.4. Расходы на проведение оценки заложенного имущества кредитный кооператив вправе возлагать на члена кредитного кооператива (заемщика) или залогодателя.

8. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

8.1. Кредитный кооператив обязан осуществить размещение средств резервного фонда в разумные сроки.

8.2. Средства резервного фонда могут вкладываться в любые активы, не запрещённые законодательством Российской Федерации.

8.3. Текущий контроль за размещением средств резервного фонда осуществляет Наблюдательный совет кредитного кооператива, саморегулируемая организация, а в случае проведения плановой или внеплановой ревизии – ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов.

8.4. В случае использования средств резервного фонда на цели, предусмотренные пунктом 3 статьи 37 и пунктом 9 статьи 40.1 Федерального закона № 193-ФЗ, кредитный кооператив обязан доформировать в полном объёме резервный фонд и разместить активы в размере и порядке, указанном в пункте 8.2 Базового стандарта, не позднее, чем через три месяца после использования средств резервного фонда.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Базовый стандарт применяется по истечении ста восьмидесяти дней со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» за исключением положений, указанных в пункте 9.2 Базового стандарта.

9.2. Абзац второй подпункта 3.8.2 пункта 3.8 и пункт 3.9 Базового стандарта применяются с 1 января 2024 года.

9.3. По 31 декабря 2023 года положения разделов 5 и 7 Базового стандарта применяются только в отношении займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала. С 1 января 2024 года положения разделов 5 и 7 применяются ко всем предоставляемым кредитным кооперативом займам, выданным в размере более 10 процентов от балансовой стоимости активов кредитного кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа, и к займам, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала.