



Кредитная поддержка

реализации
приоритетного
национального
проекта

«Развитие АПК»

100 вопросов
100 ответов

ОАО "Россельхозбанк"

Москва 2006



Уважаемые селяне!

Российский сельскохозяйственный банк является одним из основных участников реализации Приоритетного национального проекта "Развитие АПК", все направления которого в значительной мере связаны с кредитной поддержкой производителей сельскохозяйственной продукции.

Банк уже активно включился в реализацию проекта. Сформирована необходимая нормативно-методическая база, определены источники пополнения кредитных ресурсов, все филиалы и дополнительные офисы получили технические задания, определяющие организацию кредитования, завершена "пилотная" стадия выдачи кредитов по новым направлениям деятельности Банка.

На первом этапе реализации проекта в Банк обратились сотни потенциальных заемщиков, общение с ними позволило определить основные вопросы, которые возникают в процессе рассмотрения заявок на получение кредитов и подготовить на них ответы, опубликованные в предлагаемой вашему вниманию брошюре.

Выражаем надежду, что содержащаяся в ней информация будет для вас полезной и поможет в оформлении и получении кредитов для реализации различных направлений проекта.

С уважением,

***Председатель Правления Банка
Ю.В. Трушин***



1.

Предоставление кредитов на строительство, реконструкцию и модернизацию **животноводческих комплексов и ферм**



1.

На какой срок предоставляются кредиты на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм)?

Банк предоставляет долгосрочные кредиты на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм) на срок до 8 лет с возможностью предоставления льготного периода по погашению основной суммы кредита до 36 месяцев с даты выдачи кредита.

2.

Какие проекты являются приоритетными для кредитования Банком?

Для предоставления долгосрочных кредитов на срок до 8 лет на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов и ферм приоритетными являются проекты, которые:

- имеют сроки ввода объекта (этапы) и начала производства животноводческой продукции в 2006-2007 годах, более высокую степень готовности объекта, а также более высокую долю собственных средств, вкладываемых в проект;
- направлены на расширение действующего производства и позволяют в короткий срок увеличить объем производства мясо-молочной продукции, снизить затраты на единицу продукции за счет установки высокопроизводительного оборудования, ориентированы на увеличение поголовья более высокопродуктивного скота с одновременным развитием кормовой базы объекта;
- пользуются экономической поддержкой администрации субъекта Российской Федерации (муниципального образования) в виде гарантий, субсидирования из регионального (муниципального) бюджета на возмещение части затрат на уплату процентов по кредиту, дотаций на производимую продукцию, оплаты проектно-сметной документации, льгот по налогообложению и т.д.;
- направлены на комплексное кредитование строительства животноводческих объектов, закупку и монтаж оборудования, приобретение животных (в том числе кредитование проектов "под ключ"), а также финансируются за счет кредитов ОАО "Россельхозбанк" и собственных средств инициатора (заемщика, учредителя, участника, акционера и др.);

- предполагают использование проектов создания животноводческих комплексов (ферм), проверенных опытом эксплуатации и привязанных к местным условиям с учетом природно-климатических и экономических условий, разведения разных видов животных, специализации (молочная, мясо-молочная, мясная и пр.), оптимального размера стада, системы содержания, прошедшие согласование с местными органами управления по сельскому хозяйству и ветеринарии;
- предполагают выращивание и разведение пород животных, приспособленных к климатическим и хозяйственным условиям региона и адаптированных к заложенной в проекте технологии выращивания и содержания стада (датская, голландская и др. технологии).

Как правило, при кредитовании работ, связанных с реконструкцией животноводческих комплексов, предпочтение отдается проектам, обеспечивающим рост производства мясо-молочной продукции, повышение ее качества и эффективности производства при меньших затратах капиталовложений по сравнению с созданием нового комплекса (фермы) такой же мощности.

3.

Кредиты предоставляются на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм) только по отечественным технологиям?

Возможно кредитование проектов строительства, реконструкции и модернизации, предполагающих выращивание и содержание животных как по отечественной, так и по зарубежной технологии. Кредитование проектов строительства, реконструкции и модернизации, предполагающих выращивание и содержание животных по зарубежной технологии, осуществляется на общих основаниях.

4.

Кем должна быть разработана проектно-сметная документация?

Проектно-сметная документация должна быть разработана специализированной организацией, имеющей разрешение (лицензию) на деятельность по проек-

тированию зданий и сооружений. Порядок разработки, рассмотрения и согласования проектно-сметной документации определяется соответствующими региональными органами управления в области АПК.

5.

Каким требованиям должен отвечать бизнес-план проекта?

Бизнес-план проекта может быть составлен либо инициатором проекта, либо по заказу инициатора проекта специализированной организацией.

Бизнес-план проекта должен быть разработан в соответствии с требованиями Банка и заявленными условиями кредитования.

В бизнес-плане должны быть отражены источники финансирования всех направлений строительства, реконструкции и модернизации животноводческих комплексов (ферм): строительно-монтажных работ, закупки и монтажа оборудования, приобретения животных, а также потребности в первоначальных оборотных средствах.

В структуре бизнес-плана должны предусматриваться разделы, раскрывающие:

- суть проекта (цели, тип и пр.) и технологические параметры (планируемое поголовье, вид, порода животных, прогнозируемая продуктивность и пр.);
- график реализации проекта;
- схему финансирования;
- маркетинговую стратегию проекта;
- оценку экономической эффективности проекта;
- оценку рисков проекта;
- предполагаемое залоговое обеспечение.

В соответствии с бизнес-планом срок окупаемости проекта не должен превышать срок возврата кредита.

6.

Какова доля имущественного или денежного вклада заемщика (его учредителей) в финансировании проекта и что может рассматриваться в качестве имущественного или денежного вклада?

Имущественный или денежный вклад заемщика (или его учредителей, других участников) в финансировании

проекта должен составлять не менее 25% от общей стоимости проекта.

В качестве имущественного вклада могут рассматриваться земля, здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, проектно-сметная документация, техника и оборудование, обеспечивающие создание и функционирование кредитуемого проекта.

В качестве денежного вклада могут рассматриваться средства на разработку проектно-сметной документации, бизнес-плана, строительство нулевого цикла, оплату аванса, оплату отдельных составных частей проекта.

7.

Какие виды обеспечения возврата кредита предусматриваются при кредитовании строительства, реконструкции и модернизации животноводческих комплексов (ферм)?

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту могут рассматриваться:

- гарантии региональных органов исполнительной власти, оформленные в соответствии с законодательством;
- поручительство третьих лиц, финансовое состояние которых отвечает требованиям Банка и которые в состоянии осуществлять платежи по погашению кредита и процентов вместо заемщика — до выхода проекта на безубыточность и запланированную мощность;
- залог земли, имущество заемщика и третьих лиц;
- залог объекта незавершенного строительства, зарегистрированного в установленном порядке;
- залог объекта, подлежащего реконструкции, зарегистрированного в установленном порядке.

8.

В каком режиме осуществляется уплата процентов и основного долга?

Уплата процентов по кредиту осуществляется ежемесячными платежами, уплаты основного долга по кредиту осуществляется ежемесячными или ежеквартальными платежами.

9.

Должно ли производиться страхование животноводческого комплекса (фермы) на период строительства (реконструкции)?

Да, на период строительства (реконструкции) животноводческого комплекса (фермы) заемщик должен обеспечить страховую защиту объекта строительства в аккредитованной при Банке Страховой компании.

10.

Какие существуют меры государственной поддержки?

Основным механизмом бюджетной поддержки является субсидирование части процентной ставки по кредитам, полученным сельскохозяйственными товаропроизводителями и организациями агропромышленного комплекса всех форм собственности, в размере 2/3 произведенных затрат на уплату процентов, но не более 2/3 ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату предоставления кредита, крестьянскими (фермерскими) хозяйствами — в размере 95 процентов ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату предоставления кредита (в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 04.02.2006 г. № 69).

Дополнительные субсидии на компенсацию процентной ставки предоставляются за счет средств региональных бюджетов.

11.

Какие документы необходимо предоставлять для рассмотрения заявки на кредит?

На этапе первоначального рассмотрения заявки клиентом — юридическим лицом предоставляются следующие основные документы:

1. Заявка клиента на предоставление кредита (кредитной линии).

2. Копии учредительных и уставных документов со всеми изменениями и дополнениями, подтверждающих правоспособность клиента, заверенные нотариально или органом, зарегистрировавшим документ:
 - Свидетельство о регистрации;
 - Устав, изменения к Уставу;
 - Учредительный договор (в случаях, установленных законодательством), изменения в договоре.
3. Разрешение на занятие видами деятельности, подлежащими лицензированию (копии лицензий).
4. Протокол (решение) полномочного органа о назначении руководителя (ксерокопия, выписка, заверенная оттиском печати организации).
5. Трудовой договор (в случаях, установленных законодательством) с руководителем предприятия в части срока, полномочий, прав и обязанностей (ксерокопия, выписка, заверенная оттиском печати организации).
6. Ксерокопии паспортов руководителя фирмы и главного бухгалтера, имеющих право подписи финансовых документов (1-я, 2-я стр., последняя фотография, отметка о регистрации по месту жительства).
7. Бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции (баланс предприятия — форма № 1, отчет о прибылях и убытках — форма № 2).

На этапе первоначального рассмотрения заявки клиентом — индивидуальным предпринимателем предоставляются следующие основные документы:

1. Заявка клиента на предоставление кредита (кредитной линии).
2. Копия Свидетельства о регистрации.
3. Разрешение на занятие видами деятельности, подлежащими лицензированию (копии лицензий).
4. Ксерокопии паспортов, удостоверяющих личности Заемщика, Поручителей, Залогодателей (2-я, 3-я стр., последняя фотография, отметка о регистрации по месту жительства).
5. Документ, подтверждающий регистрацию по месту жительства в случае предъявления документа, удостоверяющего личность, отличного от паспорта.
6. Данные о финансовом состоянии и имущественном положении Заемщика на последнюю отчетную дату:
 - копию декларации о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, за последний отчетный период;
 - баланс Заемщика, заверенный индивидуальным предпринимателем;
 - данные о произведенных расходах и полученных доходах с расшифровкой в разрезе основных статей, отраженные в зависимости от ведения учета в от-

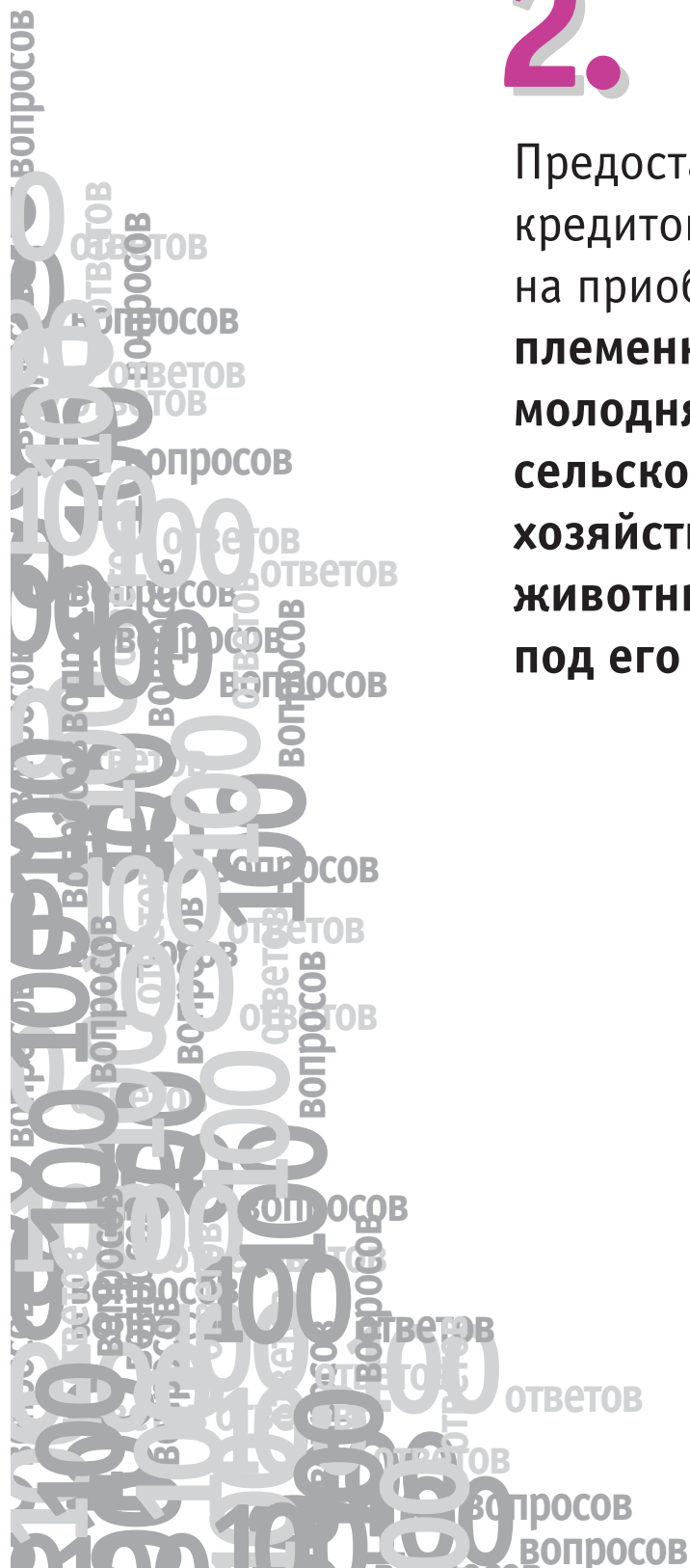
четности о финансовых результатах, в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя или в Книге учета доходов и расходов для хозяйств, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

Полный перечень документов, предоставляемых клиентом, представлен на WEB-сайте ОАО "Россельхозбанк" (<http://www.rshb.ru>).



2.

Предоставление
кредитов
на приобретение
**племенного
молодняка
сельско-
хозяйственных
животных
под его залог**



1.

Каковы цели данной программы?

В качестве одного из основных приоритетных направлений в сфере агропромышленного производства приоритетным национальным проектом "Развитие АПК" определено ускоренное развитие животноводства. Для достижения цели ускоренного развития животноводства необходимо, кроме всего прочего, обновление основных фондов в животноводстве, в том числе повышение генетического потенциала животных, разводимых в России.

Программа ОАО "Россельхозбанк" "Кредит на приобретение племенного молодняка сельскохозяйственных животных под его залог" (далее — Программа) разработана с целью создания режима наибольшего благоприятствования при предоставлении кредитов в целях развития производства и повышения генетического потенциала и продуктивных качеств животных на основе облегчения доступа к кредитным ресурсам за счет формирования обеспечения по соответствующим инвестиционным проектам в виде залога закупаемого племенного молодняка животных.

2.

На какой срок предоставляются кредиты?

Программой предусматривается долгосрочное (среднесрочное) кредитование на срок до 5 лет, с возможностью предоставления льготного периода по погашению основной суммы кредита до 24 месяцев с даты выдачи кредита.

3.

Кредиты предоставляются на приобретение только отечественных пород животных?

На условиях Программы возможно предоставление кредитов на приобретение племенного молодняка импортных пород животных у зарубежных поставщиков.

4.

В каких предприятиях (организациях) должен приобретаться племенной молодняк животных?

Племенной молодняк отечественных пород животных на условиях Программы должен приобретаться у организаций по племенному животноводству (племенных заводов, племенных репродукторов, региональных предприятий по племенной работе (ФГУП) и др.

Племенной молодняк импортных пород животных на условиях Программы должен приобретаться у зарубежных предприятий, занимающихся разведением племенных животных и являющихся членами ассоциаций или союзов (организаций, курирующих все вопросы развития племенного животноводства) при посредничестве (консультаций при отборе поголовья, его отгрузке и пр.) отечественных предприятий по племенной работе.

5.

Какая форма расчетов применяется при поставке племенного молодняка из-за рубежа?

При поставке племенного молодняка из-за рубежа применяется аккредитивная форма расчетов в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

6.

Какой размер кредита предоставляется на приобретение племенного молодняка?

Сумма кредита составляет не более 80% от договорной (контрактной) стоимости закупаемого племенного молодняка животных.

Оставшаяся часть стоимости закупаемого племенного молодняка (20%) оплачивается Заемщиком в виде авансового платежа в адрес Продавца из собственных источников и/или за счет кредита Банка, обеспеченного любым ликвидным залогом.

7.

Как осуществляется уплата процентов и основного долга?

Уплата процентов осуществляется ежемесячными платежами, основного долга по кредиту — ежемесячными или ежеквартальными платежами.

8.

Какие виды обеспечения возврата кредита предусматриваются Программой?

Обеспечением предоставляемого кредита является залог приобретаемого за счет кредитных средств племенного молодняка животных. При уплате аванса (20% стоимости закупаемого племенного молодняка) иного обеспечения по кредиту не требуется.

9.

Должно ли производиться страхование приобретаемого племенного молодняка?

Племенной молодняк должен быть в обязательном порядке застрахован в пользу Залогодателя в Страховой компании, согласованной с Банком, с оформлением трехстороннего Соглашения между Банком, Страховой компанией и Залогодателем (Заемщиком), определяющего порядок выплаты страхового возмещения. Факт заключения договора страхования должен быть подтвержден Договором страхования, Страховым полисом и документом, подтверждающим оплату страхового взноса.

Племенной молодняк должен быть застрахован на период погрузки, транспортировки в пути следования от Продавца до места будущего содержания животных и отгрузки поголовья.

Страхование закупаемого племенного молодняка осуществляется на период, превышающий на 30 (тридцать) календарных дней срок действия кредитного договора.

10.

В каком порядке осуществляется оплата страховых взносов по договорам страхования приобретаемого племенного молодняка?

Страховая премия может оплачиваться одновременно или ежегодными платежами — это определяется Заемщиком по согласованию с кредитным работником Банка.

11.

Есть ли возможность предоставления целевых кредитов на оплату страховых взносов по договорам страхования приобретаемого племенного молодняка?

Банк может предоставлять целевые кредиты на оплату страховых взносов, обеспеченные любым ликвидным залогом, на общих условиях. При этом необходимо учитывать, что в настоящее время для страхования животных не предусмотрено предоставление субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам из федерального бюджета. Субсидии на компенсацию процентной ставки по кредитам на страхование животных могут предоставляться только за счет средств региональных бюджетов, если такая форма государственной поддержки предусмотрена бюджетом субъекта Российской Федерации.

12.

Допускается ли уменьшение залогового обеспечения по мере погашения основного долга и начисленных по кредиту процентов?

По мере погашения основного долга в соответствии с графиком погашения кредита и начисленных по нему процентов допускается уменьшение залогового обеспечения с оформлением соответствующего дополнительного соглашения.

13.

Какие меры государственной поддержки племенного животноводства применяются в отношении участников Программы?

На цели создания и развития племенной базы животноводства направляются бюджетные средства разных уровней (федерального, регионального).

Основным механизмом бюджетной поддержки племенного животноводства является субсидирование части процентной ставки в размере 2/3 ставки рефинансирования Банка России по кредитам, выданным на приобретение племенного молодняка животных, которое осуществляется в соответствии с постановлениями Правительства РФ. Дополнительные субсидии на компенсацию процентной ставки по кредитам, выданным на приобретение племенного молодняка животных, могут предоставляться за счет средств региональных бюджетов, если такая форма государственной поддержки предусмотрена бюджетом субъекта Российской Федерации.

14.

Какие документы необходимо предоставлять для рассмотрения заявки на кредит?

Перечень необходимых документов, предоставляемых клиентом на этапе первоначального рассмотрения заявки, представлен на WEB-сайте ОАО "Россельхозбанк" (<http://www.rshb.ru>).



3.

Кредитование
под залог
приобретаемой
техники
и/или
оборудования



1.

Какова цель данной Программы?

Программа ОАО "Россельхозбанк" "Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования" разработана с целью создания режима наибольшего благоприятствования сельскохозяйственным товаропроизводителям, предприятиям и организациям АПК в обновлении парка техники и/или оборудования под залог закупаемой (в том числе для передачи в лизинг) техники и/или оборудования.

2.

На какой срок предоставляются кредиты?

Программой предусматривается долгосрочное (среднесрочное) кредитование на срок до 5 лет с возможностью предоставления льготного периода по погашению основной суммы кредита до 12 месяцев с даты выдачи первого транша кредита.

3.

Кредиты предоставляются на приобретение только отечественной техники и оборудования?

Программой предусмотрена возможность предоставления кредитов для приобретения импортной техники и оборудования.

4.

Могут ли предоставляться кредиты на приобретение подержанной техники и оборудования?

Кредиты по Программе предоставляются только для приобретения новой отечественной или импортной техники и оборудования.

5.

На какие виды техники и оборудования предоставляются кредиты?

В рамках Программы кредиты предоставляются для приобретения следующих видов новой отечественной или импортной техники и оборудования:

- самоходная техника, подлежащая регистрации в органах Гостехнадзора или ГИБДД;
- прицепная и/или навесная техника;
- оборудование для приемных пунктов молока;
- доильное оборудование;
- зерноочистительное и птицеводческое оборудование.

6.

У кого должна приобретаться техника и оборудование?

Техника и оборудование на условиях настоящей Программы должны приобретаться Заемщиком у аккредитованных Банком компаний-поставщиков. Перечень данных компаний-поставщиков можно получить в кредитном отделе соответствующего регионального филиала Банка.

7.

В каком размере можно получить кредит на приобретение техники и оборудования?

Сумма кредита составляет не более:

- 90% от стоимости приобретаемой самоходной техники, подлежащей регистрации в органах Гостехнадзора или ГИБДД;
- 80% от стоимости приобретаемого оборудования для приемных пунктов молока;
- 70% от стоимости приобретаемого доильного оборудования;
- 70% от стоимости приобретаемой прицепной и/или навесной техники;
- 60% от стоимости зерноочистительного и птицеводческого оборудования.

Оставшаяся часть стоимости закупаемой техники и оборудования может оплачиваться Заемщиком в виде:

- аванса из собственных источников;
- аванса за счет кредита Банка, обеспеченного любым ликвидным залогом;
- аванса из средств региональных бюджетов;
- платежа с отсрочкой до 12 месяцев, предоставленной Продавцом;

8.

Как осуществляется уплата процентов и основного долга?

Уплата процентов осуществляется ежемесячными платежами, основного долга по кредиту — ежемесячными или ежеквартальными платежами.

Существует возможность предоставления льготного периода по погашению основной суммы кредита до 12 месяцев с даты выдачи первого транша кредита.

9.

Какой вид обеспечения возврата кредита предусматривается Программой?

Обеспечением предоставляемого кредита является залог приобретаемой за счет кредитных средств техники и оборудования.

В случае предоставления Банком кредита на уплату аванса требуется дополнительный любой ликвидный залог.

10.

Должно ли производиться страхование приобретаемой техники и оборудования?

Закупаемая техника и/или оборудование должны быть в обязательном порядке застрахованы в пользу Залогодателя в Страховой компании, согласованной с Банком, с оформлением трехстороннего Соглашения между Банком, Страховой компанией и Залогодателем (Заемщиком), определяющего порядок выплаты страхового возмещения.

Факт заключения договора страхования должен быть подтвержден Договором страхования, Страховым полисом и документом, подтверждающим оплату страхового взноса.

Страхование закупаемой техники и/или оборудования должно быть осуществлено на период, превышающий на 30 (тридцать) календарных дней срок действия кредитного договора/ договора об открытии кредитной линии.

11.

В каком порядке осуществляется оплата страховых взносов по договорам страхования приобретаемой техники и оборудования?

Страховая премия может оплачиваться единовременно на весь срок действия кредита или ежегодными платежами — это определяется Заемщиком по согласованию с кредитным работником Банка.

12.

Передаются ли в Банк на хранение оригинал Паспорта самоходной машины (ПСМ) или Паспорта транспортного средства (ПТС)?

Оригинал ПСМ или ПТС (в случае постановки техники на временный учет — заверенная регистрирующим органом копия, вместо которой в свою очередь должен быть передан оригинал после его получения) передается в Банк на хранение по Акту приема-передачи, а также сверенная представителем Банка с оригиналом копия свидетельства о регистрации техники в Гостехнадзоре или ГИБДД.

13.

В какой срок осуществляется регистрация договора залога в Гостехнадзоре?

Регистрация договора залога в Гостехнадзоре по номенклатуре техники, находящейся в его ведении, осуществляется Заемщиком совместно с представителем Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения документов о регистрации техники. Договоры залога техники по номенклатуре, находящейся в ведении ГИБДД, регистрации не подлежат.

14.

Какие меры государственной поддержки применяются в отношении участников Программы?

Основным механизмом бюджетной поддержки является субсидирование части процентной ставки в размере

2/3 ставки рефинансирования Банка России по кредитам, выданным на приобретение отечественной, импортной (определяемых Минсельхозом России при отсутствии отечественных аналогов) техники и/или оборудования (и их аналогов, выпускаемых предприятиями Республики Беларусь), которое осуществляется в соответствии с постановлениями Правительства РФ и приказами Минсельхоза РФ от 20.04.2005 г. № 63 (на срок до 3 лет), № 64 (на срок до 5 лет).

Дополнительные субсидии на компенсацию процентной ставки по кредитам, выданным на приобретение техники и/или оборудования, могут предоставляться за счет средств региональных бюджетов, если такая форма государственной поддержки предусмотрена бюджетом субъекта Российской Федерации.

15.

Какие документы необходимо предоставлять для рассмотрения заявки на получение кредита?

Перечень необходимых документов, предоставляемых клиентом на этапе первоначального рассмотрения заявки, можно получить в любом из региональных филиалов или дополнительных офисов Банка, а также на WEB-сайте ОАО "Россельхозбанк" (<http://www.rshb.ru>).



4.

Кредитование **ЛИЧНЫХ ПОДСОБНЫХ ХОЗЯЙСТВ**



1.

Какие основные требования предъявляются к Заемщикам — гражданам, ведущим личные подсобные хозяйства, при выдаче кредитов?

- возраст Заемщика — от 18 лет до исполнения ему 65 лет к окончанию срока исполнения обязательств по кредиту;
- наличие записей в похозяйственной книге сельской администрации о гражданине, ведущем личное подсобное хозяйство, с присвоением ему лицевого счета;
- наличие договора страхования жизни и здоровья гражданина, ведущего ЛПХ (при условии, если гражданин ведет ЛПХ единолично);
- наличие минимально необходимого и пригодного к эксплуатации набора сельскохозяйственного инструмента, инвентаря, приспособлений, оборудования и (или) помещений (построек);
- наличие стабильного источника регулярных (ежемесячных) денежных поступлений, обеспечивающих исполнение обязательств по погашению кредита и процентов: доход от ведения ЛПХ (например, от реализации молока и продуктов его переработки); доход по основному месту работы; пенсии, стипендии, пособия и прочие социальные выплаты; доход от иных видов деятельности;
- наличие ликвидного обеспечения кредита;
- наличие рекомендации (ходатайства), выданной главой сельской администрации потенциальному Заемщику для получения кредита.

2.

На какие цели и срок предоставляются кредиты в ОАО "Россельхозбанк" на развитие личного подсобного хозяйства?

Кредиты предоставляются гражданам, ведущим ЛПХ, сроком до 2 лет (с учетом продолжительности технологического цикла производства сельскохозяйственной продукции) предоставляются на следующие цели:

- закупка горюче-смазочных материалов;
- закупка запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и животноводческих помещений;
- закупка минеральных удобрений, средств защиты растений;

- закупка молодняка скота и птицы;
- закупка кормов, ветеринарных препаратов;
- уплата страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ;
- приобретение семян;
- приобретение топлива;
- приобретение сельхозинвентаря и средств малой механизации;
- приобретение материалов и изделий многоразового использования (оборудование пленочных теплиц, парников, тары и др.);
- оплата аренды земли, помещений, складов и хранилищ на срок реализации кредитной сделки;
- оплата расходов по страхованию будущего урожая, иного залогового имущества, а также жизни и трудоспособности гражданина, ведущего ЛПХ;
- прочие сезонные затраты.

Кредиты предоставляются гражданам, ведущим ЛПХ, сроком от 2 лет до 5 лет на следующие цели:

- покупка сельскохозяйственной малогабаритной техники;
- покупка скота;
- оборудование для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- реконструкция, модернизация и строительство животноводческих помещений;
- приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования малых ферм, автотранспорта, перерабатывающих мини-комплексов и технологических модулей, поливного оборудования и др.;
- приобретение племенного скота и животных для создания материнского стада;
- приобретение земельных участков сельскохозяйственного назначения в собственность;
- проведение мелиоративных работ;
- проведение работ по электрификации, газификации участков для ведения ЛПХ, проведение водопроводов, строительство дорог с твердым покрытием к объектам производственного назначения;
- другие направления капитальных вложений.

3.

Предусмотрен ли льготный период погашения основного долга по кредитам, предоставленным гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство?

Учитывая продолжительность технологического цикла производства сельскохозяйственной продукции,

Банк предусматривает для граждан, ведущих ЛПХ, льготный период погашения основного долга:

- по кредитам, выданным на срок до 2 лет, — до 12 месяцев;
- по кредитам, выданным на срок до 5 лет, — до 24 месяцев.

4.

Как определяется сумма предоставляемого кредита гражданину, ведущему личное подсобное хозяйство?

Сумма кредита, предоставляемого гражданину, ведущему личное подсобное хозяйство, определяется с учетом совокупного дохода данного гражданина и совместно проживающих с ним и (или) совместно осуществляющих с ним ведение личного подсобного хозяйства членов его семьи (созаемщиков) за период времени, на который запрашивается кредит.

5.

Какой максимальный размер кредита на развитие личного подсобного хозяйства может получить Заемщик?

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности, предоставленного обеспечения возврата кредита, но не больше установленного лимита 300 тыс. рублей.

6.

В какой валюте предоставляются кредиты на развитие личного подсобного хозяйства в ОАО "Россельхозбанк"?

В валюте Российской Федерации.
В иностранной валюте — доллары США, евро.

7.

Как предоставляется кредит в ОАО "Россельхозбанк"?

Единовременно в полном объеме.

Частями: по мере возникновения потребности в пределах лимита открытой кредитной линии.

8.

Какое обеспечение принимает Банк по кредитам, предоставленным гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство?

В качестве обеспечения Банк принимает:

1. Поручительство физических лиц:
 - кредиты в сумме **от 30 до 150 тыс. рублей** (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются **под 1 поручительство физического лица;**
 - в сумме **от 150 до 300 тыс. рублей** (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются **под 2 поручительства физических лиц.**
2. Поручительство юридического лица.
3. Залог движимого и недвижимого имущества.

9.

Может ли быть предоставлен кредит гражданину, ведущему личное подсобное хозяйство, без обеспечения?

Банк может предоставлять такие кредиты, в сумме **до 30 тыс. рублей** (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно, при обязательном предоставлении рекомендации, выданной гражданину, сельской администрацией.

10.

Как происходит погашение кредита и процентов?

Погашение основного долга осуществляется ежемесячно, равными долями. Проценты и сумма основного долга уплачиваются ежемесячно 10 числа каждого месяца. По согласованию сторон может быть составлен график уплаты процентов.

11.

11. Какое взимается комиссионное вознаграждение?

В целях доступности получения сельским населением кредитов Банк осуществляет операции по кредитованию граждан без взимания комиссий.

12.

Может ли осуществляться Заемщиком досрочное погашение кредита?

Да, может. Для досрочного погашения кредита Заемщик направляет в Банк заявление о намерении осуществить досрочное погашение кредита либо его части.

13.

Предусмотрено ли субсидирование процентных ставок по кредитам, предоставленным гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство?

Субсидирование процентных ставок предусмотрено Федеральным законом № 189-ФЗ "О федеральном бюджете на 2006 год" от 07.12.2005 г., Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, в российских кредитных организациях в 2006 году на срок до 5 лет (утв. постановлением Правительства РФ от 4 февраля 2006 г. № 72), а также постановлением Правительства РФ от 2 февраля 2006 г. № 64 "О предоставлении из федерального бюджета субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на осуществление государственной поддержки в сфере агропромышленного комплекса".

Общая сумма кредита, полученного Заемщиком в течение 2 лет, не должна превышать 300 тыс. рублей.

14.

На какие цели и сроки предоставляются кредиты гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, по которым предусматривается субсидирование процентных ставок?

Субсидирование предусмотрено по кредитам, предоставленным гражданам, ведущим ЛПХ, сроком до 2 лет на следующие цели:

- закупка горюче-смазочных материалов;
- закупка запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и животноводческих помещений;
- закупка минеральных удобрений, средств защиты растений;
- закупка молодняка скота и птицы;

- закупка кормов, ветеринарных препаратов;
- на уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ.

Субсидирование предусмотрено по кредитам, предоставленным гражданам, ведущим ЛПХ, сроком от 2 лет до 5 лет на следующие цели:

- покупка сельскохозяйственной малогабаритной техники;
- покупка скота;
- оборудование для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- реконструкция, модернизация и строительство животноводческих помещений.

15.

Каков размер предоставляемых субсидий?

Субсидии предоставляются Заемщикам ежемесячно в размере 95% от ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления кредита или в размере 95% от фактических затрат на уплату процентов в случае, если процентная ставка по привлеченному кредиту ниже ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации.

16.

Какой пакет документов требуется для получения субсидии?

Для получения субсидии требуются:

- заявка на получение субсидии;
- копия кредитного договора;
- документы, подтверждающие целевое использование кредита;
- документы, подтверждающие выполнение обязательств Заемщиком по погашению основного долга и уплаты начисленных процентов по кредиту.

17.

Какие еще кредитные продукты предоставляются в ОАО "Россельхозбанк" физическим лицам?

Ипотечные кредиты предоставляются физическим лицам:

- на срок до 15 лет на приобретение жилья в сельской местности. Кредит предоставляется на приобрете-

ние, строительство, долевое участие в строительстве жилого помещения (квартира, отдельно стоящий дом).

На потребительские цели кредиты физическим лицам предоставляются:

- на срок до 2 лет на неотложные нужды (нецелевой характер);
- на срок до 5 лет на приобретение транспортных средств и приобретение средств малой механизации, строительство приусадебных хозяйственных построек, инженерное обустройство домов, присоединение индивидуальных жилых домов к инженерным сетям, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости.
- на срок до 10 лет на образовательные цели (получение образования в среднеспециальных и высших учебных заведениях РФ, готовящих специалистов АПК, медицинских и педагогических работников).

18.

Куда можно обратиться по вопросу предоставления кредита?

Вы можете обратиться за консультацией по кредитованию населения в любой из региональных филиалов ОАО "Россельхозбанк".



5.

Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств



1.

Каковы принципы создания крестьянских (фермерских) хозяйств?

Крестьянское (фермерское) хозяйство представляет собой объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

Граждане, изъявившие желание создать крестьянское (фермерское) хозяйство, заключают между собой соглашение, в котором содержатся сведения о членах хозяйства, признании главой одного из указанных членов, полномочиях этого главы и порядке управления хозяйством, правах и обязанностях членов хозяйства, порядке их принятия и выхода, формировании и последующем использовании общего имущества, распределении полученной продукции и доходов. В случае создания КФХ одним гражданином заключение соглашения не требуется.

2.

Каким законом определены экономические и социальные основы создания и деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств?

Правовые, экономические и социальные основы создания и деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств определены в Федеральном законе от 11.06.2003 г. № 74-ФЗ "О крестьянском (фермерском) хозяйстве".

3.

Когда крестьянское (фермерское) хозяйство считается созданным и в каких формах может существовать?

КФХ является созданным со дня государственной регистрации. Постановлением Правительства РФ от 16.10.2003 г. № 630 установлено, что государственная регистрация крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляется в порядке, установленном для государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей налоговыми органами в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями.

Вместе с тем, могут функционировать КФХ, созданные как юридические лица в соответствии с ранее действовавшим Законом РСФСР от 22.11.1990 г. № 348-1 "О крестьянском (фермерском) хозяйстве", которые вправе сохранить статус юридического лица на период до 01.01.2010 г. Нормы Федерального закона от 11.06.2003 г. № 74-ФЗ на эти хозяйства распространяются постольку, поскольку иное не вытекает из других действующих в отношении них законодательно-нормативных актов или ранее сложившейся практикой правоотношений.

К предпринимательской деятельности фермерского хозяйства, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила гражданского законодательства, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями.

4.

В какой форме могут быть предоставлены денежные средства крестьянским (фермерским) хозяйствам?

Предоставление денежных средств может осуществляться в виде разовых кредитов и кредитных линий: с лимитом выдачи, лимитом задолженности, с лимитом выдачи и лимитом задолженности одновременно, а также в форме "овердрафт".

5.

Какие кредитные продукты могут быть предложены Банком крестьянским (фермерским) хозяйствам?

- 1) В целях обновления парка сельскохозяйственной техники путем приобретения новой отечественной или импортной техники и оборудования крестьянские (фермерские) хозяйства **могут кредитоваться в рамках действующей Целевой программы "Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования"**:
 - Срок предоставления кредитов — до 5 лет, с льготным периодом по погашению основной суммы кредита до 12— месяцев с даты выдачи первого транша кредита.
 - Периодичность уплаты процентов по кредиту производится ежемесячными или ежеквартальными платежами.
 - Сумма кредита может составлять:
 - не более 90% от стоимости закупаемой самоходной техники, подлежащей регистрации в органах Гостехнадзора или ГИБДД;
 - не более 70% от стоимости закупаемой прицепной/навесной техники, не регистрируемой в органах Гостехнадзора;

- не более 80% от стоимости закупаемого оборудования для приемных пунктов молока, мобильных доильных установок;
 - не более 60% от стоимости закупаемого зерноочистительного и птицеводческого оборудования;
 - не более 70% от стоимости закупаемых доильных залов.
 - Оставшаяся часть стоимости закупаемой техники и оборудования оплачивается Заемщиком в виде:
 - аванса из собственных средств;
 - аванса из кредитных средств Банка с предоставлением залогового обеспечения;
 - аванса из средств бюджетов регионов или местных Администраций;
 - платежа с отсрочкой до 12 месяцев, предоставленной Продавцом;
 - комбинации вариантов, указанных выше.
 - Погашение основной суммы кредита производится, как правило, равными частями ежемесячными или ежеквартальными платежами.
 - Обеспечением предоставляемого кредита является залог закупаемой за счет кредитных средств техники и/или оборудования, которые при этом в обязательном порядке должны быть застрахованы в пользу Залогодателя в аккредитованной при ОАО "Россельхозбанк" Страховой компании. При уплате упомянутого выше аванса иного обеспечения по кредиту не требуется.
 - Страхование закупаемой техники и/или оборудования осуществляется на период, превышающий на 30 (тридцать) календарных дней срок действия кредитного договора/договора об открытии кредитной линии. Страховая премия уплачивается единовременно или ежегодными платежами.
- 2) В случае необходимости приобретения племенного молодняка сельскохозяйственных животных предоставление денежных средств **может осуществляться на условиях Целевой программы "Кредит на приобретение племенного молодняка сельскохозяйственных животных под ее залог"**.
- Срок предоставления кредитов — до 5 лет, с льготным периодом по погашению основной суммы кредита до 24 месяцев с даты выдачи кредита.
 - Периодичность уплаты процентов по кредиту производится ежемесячными или ежеквартальными платежами.
 - Сумма кредита должна составлять не более 80% от договорной (контрактной) стоимости закупаемого племенного молодняка животных.
 - Оставшаяся часть стоимости закупаемого племенного молодняка оплачивается Заемщиком в виде авансового платежа из собственных источников и/или за счет кредита Банка, обеспеченного залогом.
 - Обеспечением предоставляемого кредита является залог приобретаемого за счет кредитных средств племенного молодняка животных, который при этом должен быть в обязательном порядке застрахован в

пользу Залогодателя в аккредитованной при Банке Страховой компании. При уплате упомянутого выше аванса иного обеспечения по кредиту не требуется.

- Страхование закупаемого племенного молодняка осуществляется на период, превышающий на 30 (тридцать) календарных дней срок действия кредитного договора. Страховая премия уплачивается единовременно или ежегодными платежами — по выбору Заемщика.

6.

Влияет ли размер кредита на требования, предъявляемые Банком при рассмотрении кредитной заявки?

Временный порядок кредитования ОАО "Россельхозбанк" субъектов малого предпринимательства в АПК определяет условия и особенности предоставления кредитов крестьянским (фермерским) хозяйствам на сумму, не превышающую 3 миллионов рублей и срок не более 5 лет **по упрощенной схеме** при соответствии Заемщика следующим требованиям:

- осуществление финансово-хозяйственной деятельности не менее 6 месяцев;
- отсутствие убытков по результатам финансово-хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последнюю отчетную дату. При сезонном характере деятельности допускается наличие убытка по результатам деятельности за 1, 2 и 3-й кварталы;
- отсутствие аффилированности с Банком;
- наличие цели кредита на расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, пополнение оборотных средств;
- наличие обеспечения: залога недвижимости, товарно-материальных ценностей, автотранспорта, иного ликвидного имущества, банковские гарантии, поручительства и иные формы обеспечения, которое может предоставляться как самим Заемщиком, так и третьими лицами.

7.

Распространяются ли правила предоставления субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по займам из федерального бюджета на крестьянские (фермерские) хозяйства?

В рамках постановлений Правительства Российской Федерации на крестьянские (фермерские) хозяйства распространяются правила предоставления субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по займам из федерального бюджета.

Субсидии направляются бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов:

1) По кредитам, полученным крестьянскими (фермерскими) хозяйствами:

- на приобретение горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ по перечню, утверждаемому Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, на покупку молодняка скота и птицы, а также на уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур;
- по инвестиционным кредитам сроком до 3 лет по перечню направлений кредитов, утвержденных Министерством сельского хозяйства;
- по инвестиционным кредитам сроком до 5 лет, в том числе на закупку всех видов сельскохозяйственной техники отечественного производства и племенного скота, закладку многолетних насаждений и виноградников, строительство и реконструкцию животноводческих комплексов и предприятий по переработке льна и льноволокна;
- по инвестиционным кредитам сроком до восьми лет на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм).

Субсидии представляются заемщикам из бюджетов субъектов Российской Федерации ежемесячно в размере 95% от затрат на уплату процентов, но не более 95% от ставки рефинансирования (учетной ставки) Центрального банка Российской Федерации в соответствии с кредитными договорами, заключенными с банками.

Для получения субсидии крестьянские (фермерские) хозяйства представляют:

- расчет по форме Приложения № 1, копии документов, подтверждающих своевременную уплату начисленных по кредиту процентов, справку налогового органа об отсутствии у Заемщика просроченной (более 3 месяцев) задолженности по налоговым и иным обязательным платежам — ежеквартально;
- заверенные руководителем Заемщика и банком копии платежных поручений, подтверждающих целевое использование кредита, — по мере использования кредита.

8.

Какой перечень документов необходимо представить крестьянскому (фермерскому) хозяйству для получения кредита?

Перечень документов, представляемых субъектами малого предпринимательства и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, для получения кредита*.

Для индивидуальных предпринимателей:

- копия свидетельства о государственной регистрации**;
- копия соглашения о создании КФХ**;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе**;
- копия лицензии на осуществление предпринимательской деятельности с указанием срока функционирования**;
- ксерокопия паспорта, удостоверяющая личность заемщика**;
- нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиска печати по установленной форме**;
- копия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности (если имеется)**;
- копия декларации о полученных доходах, заверенная налоговым органом, за последний отчетный год и последний отчетный период;
- справка из налогового органа о задолженности перед бюджетом на текущую дату;
- данные о произведенных расходах и полученных доходах с расшифровкой в разрезе основных статей, отраженные в зависимости от ведения учета в Ведомости финансовых результатов (форма № 5-кх), в Книге учета и отчетности о финансовых результатах доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;
- выписка о движении средств по расчетным счетам за последние 12 месяцев, заверенная банками (из всех банков, где имелись обороты);
- справка о наличии или отсутствии картотеки № 2 и ссудной задолженности из обслуживающих банков (по каждому);
- копии документов, подтверждающих права собственности на предметы залога, право хозяйственного ведения или право аренды;
- договоры аренды или правоустанавливающие документы на объекты, арендуемые предпринимателем (КФХ) или принадлежащие ему.

При среднесрочном (долгосрочном) кредитовании необходимо технико-экономическое обоснование кредитного проекта.

Для юридических лиц:

- копии учредительных и уставных документов со всеми изменениями и дополнениями, подтверждающих правоспособность клиента, заверенные нотариально или органом, зарегистрировавшим документ: устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации **;
- протокол о назначении директора и приказ о назначении главного бухгалтера;
- трудовой договор (в случаях, установленных законодательством) с руководителем организации в части срока, полномочий, прав и обязанностей (ксерокопии, заверенные печатью организации)**

- выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения о внесении изменений в учредительные документы юридического лица на текущую дату;
- свидетельство о внесении изменений в учредительные документы;
- копия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности (если имеется)**;
- нотариально заверенные карточки с образцами подписей и оттиска печати по установленной форме**;
- ксерокопии паспортов, удостоверяющих личность директора, главного бухгалтера**;
- бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2) за последний завершённый год и последний отчетный период с отметкой налогового органа, или налоговую декларацию по единому налогу, или налоговую декларацию по единому налогу на вменённый доход, заверенную налоговым органом, и книгу учета доходов и расходов для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;
- выписка о движении средств по расчетным счетам за последние 12 месяцев, заверенная банками (из всех банков, где имелись обороты);
- справка о наличии или отсутствии картотеки № 2 и ссудной задолженности из обслуживающих банков (по каждому);
- справка из налогового органа о задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами на текущую дату (при наличии реструктуризации просроченной задолженности представить документы, подтверждающие такую реструктуризацию, включение в план финансового оздоровления);
- список основных средств; копии документов, подтверждающих право собственности на основные средства;
- копии документов, подтверждающих права собственности на предметы залога, право хозяйственного ведения или право аренды.

При среднесрочном (долгосрочном) кредитовании необходимо технико-экономическое обоснование кредитного проекта.

* Полный пакет документов представляется клиентом, который не имеет расчетного счета в Банке, при первичном получении кредита.

** Перечень документов, представление которых Заемщиками, имеющими расчетный счет и кредитную историю в Банке, не требуется при условии наличия таких документов в кредитном деле.



6.

Сельско- хозяйственная потребительская кооперация



I. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Задача стимулирования развития и роста эффективности субъектов малого предпринимательства в сельской местности, а также личных подсобных хозяйств не может быть выполнена без решения проблем продвижения создаваемой ими продукции на региональные и межрегиональные рынки, а также материально-технического обеспечения сельскохозяйственного производства, что в свою очередь вызывает потребность в создании и развитии системы сельскохозяйственных потребительских кооперативов, осуществляющих перерабатывающие, снабженческо-сбытовые и обслуживающие функции.

По данным статистического учета, на 01.01.2005 г. в стране насчитывалось около 700 сельскохозяйственных потребительских кооперативов вышеуказанной специализации, что почти в 30 раз меньше числа действующих производственных кооперативов, при этом в 16 субъектах Российской Федерации они представлены 1-2 кооперативами, в 20 — вовсе отсутствуют. Это означает, что для построения эффективно действующей системы сельскохозяйственных потребительских кооперативов существует два пути — создание с нуля и развитие действующих сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Для реализации каждого из них необходимы: инициатива "снизу", организационные усилия со стороны сельских муниципальных образований, администраций субъектов Российской Федерации, финансово-кредитное обеспечение деятельности кооперативов.

1.

Зачем сельскохозяйственным товаропроизводителям нужна кооперация?

К основным причинам, вызывающим необходимость кооперации производителей сельскохозяйственной продукции малых форм (КФХ, ЛПХ), можно отнести:

- высокую фондо— и материалоемкость производства, требующую больших инвестиций;
- ограниченность собственных денежных средств, необходимых для эффективного функционирования хозяйства;
- возможность расширения за счет кооперации размеров производства и повышения его эффективности;
- сезонность в использовании производственных ресурсов и получении сельхозпродукции;
- неразвитость рыночной инфраструктуры.

Таким образом, кооперирование сельхозтоваропроизводителей малых форм позволяет им устоять в условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры и решать проблемы повышения экономической эффективности ведения сельского хозяйства.

2.

Какой кооператив относится к сельскохозяйственным потребительским кооперативам?

Сельскохозяйственный потребительский кооператив (СПоК) — сельскохозяйственный кооператив, созданный на основании Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации" сельскохозяйственными товаропроизводителями (гражданами и (или) юридическими лицами) при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива.

3.

Какими законодательными актами регулируется деятельность сельскохозяйственных потребительских кооперативов?

Организационно-правовые и экономические основы создания и функционирования сельскохозяйственных потребительских кооперативов определены Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации" (№ 193-ФЗ от 08.12.1995 г. с учетом изменений и дополнений).

4.

Каковы принципы создания и функционирования сельскохозяйственных потребительских кооперативов?

Основные принципы создания и функционирования СПоК:

- добровольность членства в кооперативе;
- объединение членами кооператива своих имущественных взносов (паев);
- взаимопомощь и обеспечение экономической выгоды для членов кооператива, участвующих в хозяйственной деятельности кооператива;
- некоммерческий характер деятельности, служащий исключительно цели удовлетворения материальных и иных потребностей пайщиков;
- ограничение участия в хозяйственной деятельности кооператива лиц, не являющихся его членами;
- ограничение дивидендов по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива;
- управление деятельностью кооператива на демократических началах (один член кооператива — один голос);
- демократический контроль деятельности кооператива его членами (управление кооперативом осуществляется выборным органом, состоящим из представителей членов кооператива и работающим на общественных началах; при необходимости исполнительный директор и персонал кооператива нанимаются и работают под контролем выборного органа);
- участие членов кооператива в его хозяйственной деятельности (члены кооператива берут на себя обязательства пользоваться услугами кооператива: в снабженческом кооперативе — закупать определенную часть материально-технических средств через кооператив; в сбытовом (перерабатывающем) кооперативе — поставлять в кооператив определенную часть продукции для продажи (переработки) и т.п., и несут ответственность за исполнение принятых обязательств);
- внесение взносов членами кооператива пропорционально доле их участия в хозяйственной деятельности кооператива (объему принятых обязательств);
- распределение финансовых результатов деятельности СПоК между членами кооператива пропорционально доле участия каждого в хозяйственной деятельности кооператива;
- коммерческий характер отношений с лицами, не являющимися членами кооператива.

5.

В чем состоит цель деятельности сельскохозяйственного потребительского кооператива?

Целью деятельности СПоК является удовлетворение потребностей членов кооператива в услугах по наиболее выгодным ценам, что создает предпосылки для снижения затрат и роста доходности в хозяйствах — членах кооператива.

6.

Какие виды сельскохозяйственных потребительских кооперативов получили наибольшее распространение?

На сегодняшний день наибольшее распространение получили перерабатывающие, сбытовые, снабженческие и обслуживающие кооперативы.

Перерабатывающие кооперативы занимаются переработкой сельскохозяйственной продукции.

Снабженческие кооперативы осуществляют закупку и продажу средств производства, удобрений, кормов, нефтепродуктов, оборудования, запасных частей, пестицидов, гербицидов, других химикатов, семян, молодняка скота и птицы, ветеринарных препаратов и других материально-технических ресурсов, необходимых для производства сельскохозяйственной продукции; закупку и поставку потребительских товаров, другие виды работ и услуг.

Сбытовые кооперативы осуществляют продажу продукции, хранение, сортировку, сушку, мойку, расфасовку, упаковку и транспортировку сельскохозяйственной продукции, заключают сделки, проводят изучение рынков сбыта и оказывают другие услуги.

Обслуживающие кооперативы осуществляют мелиоративные, транспортные, ремонтные, строительные, эколого-восстановительные работы, телефонизацию и электрификацию в сельской местности, ветеринарное обслуживание животных и племенную работу, работу по внесению удобрений и ядохимикатов, другие работы и услуги.

Сельскохозяйственный потребительский кооператив может быть **узко специализированным** (предоставлять своим членам один вид услуг) и **многофункциональным** (предоставлять несколько видов услуг), заниматься одним или несколькими видами сельхозпродукции и продуктов ее переработки.

7.

Кто может стать членом сельскохозяйственного потребительского кооператива?

Членами СПоК могут быть юридические лица, признающие устав данного кооператива, участвующие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями, и/или граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, занимающиеся садоводством, огородничеством, животноводством и являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и/или крестьянских (фермерских) хозяйств.

Уставом кооператива может быть предусмотрено право и порядок приема в члены кооператива граждан или юридических лиц, не являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями, но участвующих в хозяйственной деятельности кооператива или оказывающих кооперативу услуги. Число таких членов кооператива не должно превышать 20%.

8.

Что такое "ассоциированный член сельскохозяйственного потребительского кооператива"?

Ассоциированный член СПоК — физическое или юридическое лицо, внесшее паевой взнос, по которому он будет получать дивиденды; несущее риск убытков, связанных с деятельностью кооператива, в пределах стоимости своего паевого взноса и имеющее право голоса в кооперативе с учетом ограничений, установленных законом и уставом СПоК.

9.

Какие права имеют члены сельскохозяйственного потребительского кооператива?

Члены СПоК обладают следующими правами:

- **правом голоса** — члены СПоК имеют право участвовать в принятии решений посредством голосования и избрания членов правления кооператива;

- **правом пользоваться услугами кооператива** — на основе демократических принципов в кооперативе вводятся правила или ограничения, способствующие организации оказания услуг таким образом, чтобы кооператив и, соответственно, его члены сохраняли и приумножали свою жизнеспособность и финансовую устойчивость, а также не подвергались неоправданному и необоснованному риску;
- **правом получать полную информацию о планах и результатах деятельности кооператива;**
- **правом участвовать в распределении финансовых результатов деятельности СПоК.** Члены кооператива имеют право сообща принимать решения об объемах и направлениях распределения прибыли и доходов СПоК — путем голосования по данным вопросам на общем собрании членов кооператива.

10.

Как члены сельскохозяйственного потребительского кооператива могут использовать свое право голоса?

Все члены кооператива признаются равноправными согласно принципу "один человек — один голос". СПоК находится во владении и под демократическим контролем тех, кто пользуется его услугами. Члены кооператива имеют права, обязанности и отвечают за риски кооператива.

Ежедневная деятельность СПоК и решения о проведении деловых операций принимаются лицами, ответственными за управление кооперативом. Вместе с тем ответственность за принятие решений по общим вопросам организации деятельности СПоК и осуществление контроля за их выполнением лежит на членах кооператива. И эта ответственность реализуется посредством голосования вне зависимости от объема участия в операциях СПоК.

Право голоса реализуется на общем собрании членов кооператива. Обычно наиболее существенными вопросами, выносимыми на голосование, являются:

- принятие или внесение изменений во внутренние правила и положения СПоК;
- назначение новых членов правления кооператива;
- решение специфических проблем, которое оказывает существенное влияние на деятельность кооператива;
- одобрение или отклонение финансовых отчетов, включая ежегодный отчет, бизнес-план и проект бюджета на следующий год;
- принятие новых членов.

11.

Какие обязанности возлагаются на членов сельскохозяйственного потребительского кооператива?

Члены СПоК несут ответственность за эффективность деятельности своего кооператива, для повышения которой необходимы:

- **активное участие членов СПоК в процессе принятия управленческих решений** (члены СПоК должны регулярно посещать собрания, быть информированными о производственно-хозяйственной, финансовой, ценовой и т.д. политике СПоК);
- **пользование услугами** СПоК (увеличивая объемы участия в хозяйственной деятельности СПоК, каждый член способствует укреплению как собственного бизнеса, так и повышению эффективности деятельности кооператива в целом);
- **укрепление финансового положения** СПоК (оплачивая обязательные и дополнительные паевые взносы, члены кооператива способствуют увеличению объема собственных средств кооператива, а следовательно, развитию материально-технической базы кооператива и объему предоставляемых им услуг);
- **распределение рисков возможных потерь** (члены кооператива несут субсидиарную ответственность за результаты хозяйственной деятельности кооператива).

12.

Что такое субсидиарная ответственность членов сельскохозяйственного потребительского кооператива?

Субсидиарная ответственность членов СПоК — ответственность членов кооператива, дополнительная к ответственности кооператива по его обязательствам и возникающая в случае невозможности кооператива в установленные сроки удовлетворить предъявленные к нему требования, в том числе кредиторов. Размеры и условия субсидиарной ответственности членов кооператива определяются действующим законодательством и уставом кооператива.

13.

Как организовать сельскохозяйственный потребительский кооператив?

Образование СПоК осуществляется по инициативе граждан и юридических лиц, изъявивших желание создать кооператив: граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, крестьянских (фермерских) хозяйств, ПБОЮЛ, сельскохозяйственных предприятий и организаций, в том числе относящихся к субъектам малого предпринимательства (малых предприятий), — при наличии общей цели объединения, средств, необходимых для проведения организационно-регистрационных мероприятий, создания паевого фонда.

В целях образования СПоК исключительно по решению его учредителей — граждан или юридических лиц — формируется организационный комитет, в обязанности которого входят:

- подготовка технико-экономического обоснования проекта производственно-экономической деятельности СПоК, включающего размер паевого фонда кооператива и источники его образования;
- подготовка проекта устава СПоК;
- прием заявлений о вступлении в члены кооператива;
- подготовка и проведение общего организационного собрания членов кооператива.

Идея создания СПоК может принадлежать исполнительным органам власти субъекта Российской Федерации и реализовываться в рамках федеральных, региональных (межрегиональных), отраслевых (межотраслевых) и муниципальных программ развития и поддержки малого предпринимательства. В этом случае на создание кооператива могут выделяться средства регионального и (или) муниципального бюджетов.

14.

Какие меры государственной поддержки сельскохозяйственных потребительских кооперативов существуют?

На цели создания и развития СПоК выделяются средства бюджетов разных уровней (федерального, субъектов РФ, муниципального), а также кредиты банков.

Государственная поддержка, направленная на расширение доступа СПоК к заемным источникам, осуществляется путем возмещения части затрат на уплату процентов:

- по кредитам, полученным СПоК в 2006 г. в российских кредитных организациях на срок до 2 лет — на закупку отечественного сельскохозяйственного сырья для последующей переработки, запчастей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, ГСМ, минеральных удобрений, средств защиты растений, семян, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, покупку молодняка скота и птицы - в соответствии с Постановлением Правительства № 71 от 4 февраля 2006 г.;
- по инвестиционным кредитам, полученным СПоК в российских кредитных организациях в 2003-2006 годах на срок до 3 лет на приобретение отечественных* машин и оборудования (и их аналогов, выпускаемых предприятиями Республики Беларусь), приобретение племенных животных, племенного молодняка птицы, племенного посадочного материала рыб, племенных зверей — в соответствии с Постановлением Правительства № 85 от 13 февраля 2006 г.;
- по инвестиционным кредитам, полученным СПоК в российских кредитных организациях в 2004-2006 годах на срок до 5 лет на приобретение отечественных* машин и оборудования (и их аналогов, выпускаемых предприятиями Республики Беларусь), приобретение племенных животных, племенного молодняка птицы, племенного посадочного материала рыб, племенных зверей, строительство и реконструкцию объектов животноводства и кормопроизводства, строительство и реконструкцию товарных складов для хранения продукции сельского хозяйства и переработки — в соответствии с Постановлением Правительства № 88 от 14 февраля 2006 г.;
- по займам, полученным СПоК в 2006 г. в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, членами которых они являются на срок до 1 года — на закупку отечественного сельскохозяйственного сырья для последующей переработки, запчастей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, ГСМ, минеральных удобрений, средств защиты растений, семян, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, покупку молодняка скота и птицы в соответствии с Постановлением Правительства № 70 от 4 февраля 2006 г.

По перечисленным кредитам и займам вышеуказанными постановлениями Правительства РФ предусматривается возмещение части затрат на уплату процентов в

размере 95 процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

* *Импортных — определяемых Минсельхозом России при отсутствии отечественных аналогов.*

15.

Где можно получить информацию о действующих в регионе сельскохозяйственных потребительских кооперативах?

Основным источником информации о действующих в субъектах РФ СПоК являются подразделения (управления, отделы) министерств (комитетов, департаментов, управлений) сельского хозяйства и продовольствия субъектов Российской Федерации, а также подразделения соответствующих органов управления на уровне района, муниципального образования.

II. О РОЛИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АПК И ОБЪЕДИНЕНИЙ СЕЛЬХОЗТОВАРО- ПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

16.

Какова роль органов управления на местах в создании сельскохозяйственных потребительских кооперативов?

Органы управления АПК разных уровней могут выполнять роль организаторов, а также инициаторов создания СПоК в регионах путем проведения совещаний, конференций, обучающих семинаров, публикаций в СМИ, предоставляющих сельскому населению широкую информацию о преимуществах и пользе кооперации.

Министерства (комитеты, департаменты, управления) сельского хозяйства и продовольствия субъектов РФ разрабатывают и реализуют региональные целевые программы поддержки малого предпринимательства, в рамках которых предусматривается организационная, информационно-методическая, юридическая помощь и финансовая поддержка СПоК.

На уровне районных управлений сельского хозяйства принимаются меры по реализации программных мероприятий.

На уровне сельских муниципальных образований осуществляется основная организационная работа с потенциальными участниками СПоК, оказание им административной помощи и поддержки.

Позитивную роль в создании СПоК способна сыграть АККОР и ее региональные подразделения, вместе организующие проведение всех необходимых для регистрации кооператива мероприятий с крестьянскими (фермерскими) хозяйствами и гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство.

17.

Каковы технологические схемы создания сельскохозяйственных потребительских кооперативов?

Существуют разные варианты создания СПоК в зависимости от степени развития в регионе мелкотоварного производства сельскохозяйственной продукции (КФХ и ЛПХ); наличия и степени удовлетворения потребностей в услугах объединяющихся в СПоК сельхозтоваропроизводителей; наличия (отсутствия) предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности, а также предприятий (организаций) по обслуживанию сельхозтоваропроизводителей:

- при наличии в сельских территориях перерабатывающего предприятия и многочисленных КФХ, ПБОЮЛ, личных подсобных хозяйств, производящих продукцию, являющуюся сырьем для данного предприятия, наиболее целесообразным является создание сбытового СПоК, который будет организовывать и обеспечивать реализацию сельскохозяйственной продукции перерабатывающему предприятию на взаимовыгодных условиях;
- при отсутствии в регионе перерабатывающего предприятия целесообразно организовать перерабатывающий и сбытовой СПоК, который будет осуществлять первичную подработку либо переработку сельскохозяйственной продукции, в т.ч. производство продовольственных товаров и реализацию готовой продукции и т.д.

Во всех случаях решение о направлениях развития видов деятельности СПоК и его специализации должно приниматься на основе анализа информации об объемах сельхозпродукции, производимой представителями малых форм хозяйствования, наличии проблем с ее сбытом, о конъюнктуре регионального агропродовольственного рынка, существующих проблемах материально-технического обеспечения производства и обслуживания сельхозтоваропроизводителей.

III. КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

18.

Какие сельскохозяйственные потребительские кооперативы могут получить кредит в ОАО "Россельхозбанк"?

ОАО "Россельхозбанк" предоставляет кредиты *вновь созданным СПоК* (не имеющим или имеющим незначительный (менее года) опыт деятельности), а также *СПоК, действующим более 1 года*.

19.

На какие цели и на какой срок сельскохозяйственные потребительские кооперативы могут получить кредит в ОАО "Россельхозбанк"?

СПоК может получить в ОАО "Россельхозбанк" (далее — Банк) кредиты как на текущие цели (сроком до 2 лет), так и на инвестиционные цели (сроком до 3 и до 5 лет).

Кредиты на текущие цели (для проведения сезонных работ) предполагают их использование на закупку отечественного сельскохозяйственного сырья для последующей переработки, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, горюче-смазочных материалов, минеральных удобрений, средств защиты растений, семян, кормов, ветеринарных препаратов и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, покупку молодняка скота и птицы.

Кредиты на инвестиционные цели могут использоваться на создание материально-технической базы СПоК, закупку всех видов сельскохозяйственной техники отечественного оборудования, транспортных средств, племенного скота и прочих основных средств (см. п. 14).

20.

Каким требованиям должен удовлетворять сельскохозяйственный потребительский кооператив для получения кредита в ОАО "Россельхозбанк"?

Для получения кредита в Банке СПоК должен удовлетворять следующим требованиям:

1. Располагать собственным или арендованным административным помещением, оснащенным современными средствами связи.
2. Иметь квалифицированный персонал (главный бухгалтер должен иметь общеполитическую подготовку, подтвержденную соответствующими документами: допускается на уровне курсов, обучающих семинаров и т.п.);
3. Число членов кооператива должно быть не менее двух юридических лиц или не менее пяти граждан (в соответствии с Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации");
4. Соблюдать нормативы деятельности, установленные Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации":
 - число членов кооператива, не являющихся сельхозтоваропроизводителями, не должно превышать 20% от общего числа членов кооператива;
 - резервный фонд должен быть создан в размере не менее 10% от паевого фонда;
 - доля обслуживания лиц, не являющихся членами кооператива, не должна превышать 50% от общего объема услуг;
 - паевой фонд определен в соответствии с уставом СПоК и полностью оплачен членами кооператива (члены **вновь созданного кооператива** должны внести не менее 25 % от обязательного паевого взноса к моменту государственной регистрации кооператива);
 - размер паевого фонда не должен превышать размер чистых активов кооператива (суммы внеоборотных и оборотных активов, уменьшенной на обязательства кооператива).
5. Иметь внутренние положения, регламентирующие формирование фондов (резервов), учетную политику, организацию внутреннего контроля, и другие необходимые для деятельности СПоК внутренние документы, включая утвержденный на общем собрании членов кооператива план развития (бизнес-план) СПоК на период не меньший срока испрашиваемого кредита.
6. Кооператив должен предоставлять надежные гарантии обеспечения возврата кредита.
7. Кооператив должен быть членом аудиторского союза, участником целевых региональных (муниципальных) программ развития системы сельской потребительской кооперации (при наличии таковых в субъекте Российской Федерации, муниципальном образовании).
8. Расчеты по хозяйственным операциям кооператива должны осуществляться через ОАО "Россельхозбанк" (при наличии дополнительного офиса на территории деятельности кооператива).

9. **К действующим кооперативам** дополнительно предъявляется требование положительных результатов хозяйственной деятельности:

- отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, по единому социальному налогу, а также прочей просроченной свыше 3 месяцев кредиторской задолженности;
- отсутствие убытков по данным за последний отчетный год;
- положительной кредитной истории;
- наличие положительного заключения аудиторского союза по результатам аудиторской проверки (в соответствии с положениями Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации").

10. **К вновь созданным кооперативам** предъявляются дополнительные требования наличия рекомендации администрации муниципального образования, подтверждающей целесообразность развития кооператива данного направления деятельности в условиях конкретного региона, участие кооператива в целевых региональных (муниципальных) программах поддержки развития системы сельской потребительской кооперации, положительную характеристику моральных и деловых качеств руководителей кооператива.

11. Для получения **кредита на инвестиционные** цели СПОК должен располагать инвестиционным проектом (бизнес-планом проекта), содержащим цели получения кредита, обоснование необходимой суммы кредита (потребности в капитальных вложениях и оборотных средствах), источников поступления средств для полного и своевременного выполнения обязательств по кредиту, а также расчеты, подтверждающие эффективность проекта с позиций окупаемости вложений в течение срока использования кредита.

Если целью инвестиционного кредита является строительство объектов недвижимости производственного назначения, то для рассмотрения вопроса о выдаче кредита необходимо представить проектно-сметную документацию, разработанную специализированной организацией, а также документы, подтверждающие проведение землеотвода под данное строительство и право собственности или иное право пользования и распоряжения земельным участком на срок, превышающий срок испрашиваемого кредита.

Кооператив также должен иметь собственные средства для покрытия не менее 25% от стоимости инвестиционного проекта. В качестве имущественного вклада кооператива могут рассматриваться принадлежащие кооперативу на праве собственности земельные участки, техника, здания, соору-

жения, иное имущество, обеспечивающее реализацию проекта. В качестве денежного вклада могут рассматриваться средства, затраченные на разработку бизнес-плана, проектно-сметной документации, иные расходы, понесенные в целях реализации проекта.

21.

Какие документы сельскохозяйственный потребительский кооператив должен представить в ОАО "Россельхозбанк" для получения кредита?

Для получения кредита СПоК направляет в ОАО "Россельхозбанк" заявку, составленную в произвольной форме, на основании которой в адрес кооператива направляется форма анкеты-заявки на получение кредита и перечень документов, которые необходимо представить для рассмотрения анкеты-заявки и решения вопроса о предоставлении кредита.

22.

Какие условия предоставления и погашения кредита действуют в ОАО "Россельхозбанк"?

Сумма кредита **для действующих СПоК** определяется на основе заявки с учетом результатов анализа финансового положения и бизнес-плана СПоК, разработанного на период, не меньше запрашиваемого срока пользования кредитом, а также объема предоставляемого обеспечения.

Сумма кредита **для вновь созданных СПоК** определяется на основе заявки с учетом показателей плана развития СПоК (бизнес-плана кооператива, бизнес-плана инвестиционного проекта), разработанного на период, не меньше запрашиваемого срока пользования кредитом, а также объема предоставляемого обеспечения.

По долгосрочным (среднесрочным) кредитам, предоставляемым на инвестиционные цели, может быть предусмотрена отсрочка погашения суммы основного долга на срок от 12 до 24 месяцев в зависимости от срока и целей предоставления кредита.

График погашения кредитов на текущие цели составляется с учетом особенностей деятельности СПоК.

Начисление процентов за пользование кредитом осуществляется ежемесячно. Начисленные проценты за пользование кредитом могут уплачиваться ежемесячно или ежеквартально.

СПоК должен использовать кредит Банка исключительно на цели, предусмотренные кредитным договором. Банк вправе осуществлять контроль за целевым использованием кредита.

Предоставление кредита Банка осуществляется путем зачисления суммы кредита или его частей (в соответствии с условиями кредитного договора) на расчетный счет СПоК в ОАО "Россельхозбанк".

23.

Какие виды обеспечения кредитов принимаются Банком при кредитовании сельскохозяйственных потребительских кооперативов?

В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредитов СПоК Банк принимает:

- залог ликвидного имущества СПоК (здания, сооружения, техника, оборудование, прочие материальные ценности), в том числе приобретаемого за счет испрашиваемого кредита;
- залог ликвидного имущества членов СПоК (сельскохозяйственной техники, транспортных средств, будущего урожая, сельскохозяйственных животных, земельных участков, принадлежащих членам СПоК (при наличии документов, подтверждающих их право собственности)*;
- залог ликвидного имущества третьих (юридических) лиц;
- залог ликвидных объектов гарантийного (залогового) фонда субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (при наличии таковых в регионах);
- гарантии субъектов Российской Федерации, защищенные бюджетом соответствующего года и решением законодательного органа субъекта Российской Федерации о пролонгации на каждый последующий год в течение срока действия кредитных договоров;

* Если членами СПоК являются граждане, ведущие ЛПХ, в залог принимается только то имущество, на которое по закону (с учетом ограничений, предусмотренных ст. 446 Гражданского процессуального кодекса РФ) можно обратиться взыскание.

- поручительства финансово-устойчивых третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа клиентов Банка или контрагентов кооператива (поставщиков материально-технических ресурсов, потребителей сельскохозяйственной продукции, реализуемой кооперативом).

СПок должен предоставить обеспечение в объеме, превышающем размер обязательств по кредиту (основной долг плюс проценты) не менее чем в 1,3 раза.



7.

Сельско-
хозяйственная
кредитная
потребительская
кооперация



1.

Что такое сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) и в чем его отличие от других организаций?

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам все большее распространение получает новая форма организации финансовой взаимопомощи на селе — сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК), основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи займов членам кооператива.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив — это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, основанное на членстве и объединении их имущественных паев, в целях сбережения денежных средств членов кооператива и выдачи им займов.

Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием более простых и понятных процедур по сравнению с банком; члены кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами. Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации); количество членов ограничено численно и качественно — это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение.

2.

Как образуется паевой фонд СКПК?

Паевой фонд образуется за счет паевых взносов членов и ассоциированных членов в размере, определен-

ном учредителями, и служит для обеспечения деятельности кооператива.

3.

Из чего состоят паевые взносы членов СКПК?

Паевые взносы состоят из:

- обязательных паевых взносов членов кооператива, которые равны для всех членов кооператива, и дополнительных паевых взносов членов кооператива сверх размера обязательного паевого взноса. Размер дополнительного пая определяется по соглашению между членом кооператива и кооперативом;
- взносов ассоциированных членов.

Размер взносов, сроки их внесения и условия выплаты дивидендов по ним определяются уставом кооператива и договором между кооперативом и ассоциированным членом.

4.

Какие услуги СКПК может предоставлять своим членам?

Кооператив принимает в виде займов сбережения членов кооператива и ассоциированных членов, по которым выплачивает проценты, и выдает займы членам кооператива, взимая с них проценты. Размер процентов за привлекаемые и выдаваемые кооперативом займы устанавливается в соответствии с учредительными и внутренними нормативными документами СКПК.

5.

Из чего состоят ресурсы СКПК?

Ресурсы СКПК состоят из следующих источников:

- паевой фонд;
- все виды займов членов и ассоциированных членов;
- капитализированная прибыль;
- проценты по предоставленным займам и прочим размещениям;
- привлечения средств извне — кредитные ресурсы банков, бюджетные средства разных уровней (федерального, регионального, муниципального).

6.

Каковы виды, цели и базовые условия кредитования СКПК?

№ п/п	Виды кредита	Срок кредита
1	<p>Для вновь созданных кооперативов первого уровня Кредит на создание материально-технической базы. Цель кредитования — на аренду (приобретение) и техническое оснащение помещения офиса, приобретение офисной техники, программного обеспечения, средств связи, транспортных средств. Базовые условия кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● лимит кредита — 250 тыс. руб.; ● на основе утвержденного общим собранием членов СКПК бизнес — плана (плана развития); ● наличие гарантий субъекта Российской Федерации 	на срок до 5 лет
2	<p>Для вновь созданных и действующих кооперативов первого уровня Долгосрочные и краткосрочные кредиты. Цели кредитования — для предоставления целевых займов членам СКПК: сельскохозяйственным потребительским снабженческо-сбытовым и перерабатывающим кооперативам, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, которые могут использовать полученные денежные средства на приобретение семян, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов, средств санитарии, топлива и горюче-смазочных материалов, сельхозинвентаря, средств малой механизации, запчастей для сельскохозяйственной техники, сельскохозяйственной техники, оборудования, перерабатывающих</p>	Краткосрочные — до 2 лет, долгосрочные — до 5 лет

№ п/п	Виды кредита	Срок кредита
	<p>мини-комплексов и технологических модулей, племенного скота и животных для создания материнского стада, земельных участков сельскохозяйственного назначения, проведение работ по повышению плодородия земель, строительство, реконструкцию, модернизацию и оборудование помещений для производства и хранения кормов, содержания сельскохозяйственных животных, другие цели, связанные с сельскохозяйственным производством.</p> <p>Базовые условия кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● заявка на кредит ограничивается 3-кратной величиной валюты баланса; <p>лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии)</p>	
3	<p>Для кооперативов второго уровня</p> <p>Долгосрочные и краткосрочные кредиты.</p> <p>Цели кредитования — для выдачи займов СКПК первого уровня на цели, указанные выше.</p> <p>Базовые условия кредитования:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● заявка на кредит принимается в размере валюты баланса; ● возможный размер кредита — в пределах сумм гарантий, залогов, залоговой стоимости предлагаемых в залог прав требования по договорам займа кооперативов первого уровня 	Согласно кредитному договору

7.

Что может быть включено в обеспечение возврата кредитов?

1. Залог ликвидного имущества членов СКПК (здания, сооружения, техника, оборудование, прочие материальные ценности).

2. Залог ликвидных объектов гарантийного (залогового) фонда субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (при наличии таковых в регионах).
3. Гарантии субъектов Российской Федерации (защищенные бюджетом соответствующего года и решением законодательного органа субъекта Российской Федерации о пролонгации на каждый последующий год в течение срока действия кредитных договоров).
4. Залог земельных участков, принадлежащих членам СКПК (при наличии документов, подтверждающих их право собственности).
5. Залог ликвидного имущества третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа заемщиков Банка.
6. Поручительства финансово-устойчивых третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа заемщиков Банка, предоставляющих право безакцептного списания долга со своих счетов в случае невыполнения условий кредитного договора.

8.

Каким путем может осуществляться погашение кредита?

Погашение кредита может осуществляться путем:

- предоставления СКПК платежного поручения к своему расчетному счету в банке для списания суммы кредита и процентов по нему при наступлении договорного срока;
- погашения задолженности гарантом или поручителем со стороны;
- реализации залогового имущества членов СКПК и (или) третьих лиц.

9.

Каковы базовые параметры деятельности СКПК, требуемые для вхождения Банка в его состав в качестве ассоциированного члена?

Банк может участвовать в действующих (более 1 года) и вновь созданных (до 1 года) СКПК при соблюдении ими следующих условий.

СКПК первого уровня:

- СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность по ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";

- количество участников кооператива не менее 50 и размер объявленного паевого фонда не менее 300 тыс. руб., а оплаченного — не менее 100 тыс. руб.;
- разработка и соблюдение параметров бизнес-плана, предусматривающего обеспечение эффективности деятельности СКПК;
- ведение счетов в ОАО "Россельхозбанк".

Дополнительные критерии для СКПК, действующих более 1 года:

- наличие опыта неоднократной выдачи и возврата займов;
- отсутствие просроченных займов;
- отсутствие просроченной задолженности внешним кредиторам, а также по платежам в бюджет;
- наличие аудиторских заключений по финансовой отчетности.

10.

Каковы условия вхождения Банка в состав СКПК в качестве ассоциированного члена?

Внесение Банком паевого взноса в качестве ассоциированного члена возможно при соблюдении следующих условий.

В действующих СКПК первого уровня:

- СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность по ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации";
- доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ среди членов кооператива — не менее 70%;
- доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ в заемном портфеле кооператива — не менее 70%;
- размер паевого взноса Банка как ассоциированного члена — 3-кратный паевой фонд;
- обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива;
- при соблюдении вышеуказанных условий размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена — ? ставки рефинансирования ЦБ РФ (на текущий момент — 6% годовых).

Во вновь создаваемых кооперативах первого уровня:

- доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ среди членов кооператива — не менее 90%;

- доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ в заемном портфеле кооператива — не менее 90%;
- размер паевого взноса Банка в качестве ассоциированного члена — 5-кратный паевой фонд;
- при соблюдении вышеуказанных условий размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена — ? ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива.

11.

Кто будет информировать и консультировать сельское население по вопросам кредитования и развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации?

Подробную информацию и необходимые консультации о порядке оформления кредита и необходимых для этого документах можно получить в региональных филиалах ОАО "Россельхозбанк", находящихся в административных центрах субъектов Российской Федерации, и его дополнительных офисах на территории муниципальных образований.

Всю информацию по вопросам развития сельскохозяйственной кредитной кооперации можно получить в информационно-консультационных центрах, в региональных филиалах и дополнительных офисах ОАО "Россельхозбанк", а также в органах управления АПК.

12.

Какова роль региональных органов управления в развитии и функционировании сельскохозяйственной кредитной кооперации?

Региональные органы управления:

- оказывают административную поддержку;
- разрабатывают региональные программы развития сельской кредитной кооперации;
- информируют, консультируют, проводят организационные мероприятия;
- обучают сотрудников СКПК.



8.

Земельно-ипотечное кредитование



1.

Что понимается под ипотекой земельных участков и каковы ее преимущества перед другими видами кредитования?

В соответствии с действующим законодательством ипотека земельных участков является разновидностью залога недвижимого имущества, служащего обеспечением исполнения основного денежного обязательства (ипотечное кредитование).

Долгосрочный характер и размер ипотечного кредита, а также сохранение за залогодателем права владения и пользования земельным участком делают его одним из наиболее оптимальных видов инвестиционного кредита на цели модернизации и развития сельскохозяйственного производства.

2.

Кому может быть предоставлен ипотечный кредит под залог земельного участка?

Ипотечный кредит под залог земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, владеющим земельными участками на праве собственности и производящим (перерабатывающим) сельскохозяйственную продукцию.

3.

Какие земельные участки нельзя предлагать в ипотеку (залог)?

В соответствии с действующим законодательством не могут быть предметом ипотеки:

- земельные участки, изъятые из гражданского оборота, в том числе земельные участки, находящиеся в государственной и муниципальной собственности;
- земельные участки или части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;
- земельные участки из состава земель сельскохозяйственного назначения, на которые по закону не может быть обращено взыскание.

Передаваемые в ипотеку земельные участки должны быть свободны и не заложены в обеспечение другого обязательства.

4.

Может ли быть предметом ипотеки (залога) земельная доля в праве общей долевой или совместной собственности?

При общей долевой или совместной собственности на земельные участки, которые могут быть предметом ипотеки, ипотека может быть установлена только на принадлежащий гражданину или юридическому лицу земельный участок, выделенный в натуре из земель, находящихся в общей долевой или совместной собственности.

5.

Может ли быть предметом ипотеки право аренды земельных участков, находящихся в долевой собственности?

В соответствии с действующим законодательством арендатор земельных участков, находящихся в долевой собственности вправе отдать арендные права земельного участка в залог в пределах срока действия договора аренды. При этом согласие участников долевой собственности на это не требуется, если договором аренды не предусмотрено иное. Однако следует иметь в виду, что находящиеся в аренде земельные участки должны пройти государственный кадастровый учет.

6.

Можно ли передать в обеспечение ипотечного кредита часть земельного участка?

Можно, но для этого необходимо размежевать на части существующий земельный участок, поставить их на кадастровый учет как самостоятельные участки и зарегистрировать свои права на вновь образованные участки в территориальном органе Федеральной регистрационной службы (Росрегистрация). Сделать это можно при условии, что ваш земельный участок в соответствии с законодательством субъекта Российской Федерации признается делимым. Де-

лить можно только тот земельный участок, после раздела которого часть можно использовать по прежнему целевому назначению.

Необходимую информацию по этому вопросу можно получить в территориальном органе Федерального агентства кадастра объектов недвижимости (Роснедвижимость).

7.

Можно ли получить ипотечный кредит на приобретение земельного участка?

Ипотечный кредит для указанных целей получить можно. В этом случае, в соответствии с действующим законодательством и если иное не предусмотрено договором, земельный участок, приобретенный с использованием кредитных средств Банка, считается находящимся в залоге с момента государственной регистрации права собственности заемщика на этот земельный участок.

8.

На какие цели может быть предоставлен ипотечный кредит под залог земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения?

Ипотечный кредит по своей сути является инвестиционным кредитом и предоставляется на долгосрочные цели, связанные с развитием сельскохозяйственного производства, приобретением земельного участка для указанной цели и улучшением земель.

9.

На какой срок может быть предоставлен ипотечный кредит под залог земельного участка?

Земельно-ипотечные кредиты предоставляются на срок от 3 и более лет, в том числе с льготным периодом по погашению суммы кредита/суммы кредита (суммы основного долга) в зависимости от целей и периода окупаемости проектов.

10.

В каком размере может быть предоставлен ипотечный кредит?

Сумма ипотечного кредита, предоставляемого под залог имеющегося земельного участка (и другого дополнительного ликвидного имущества) или на приобретение земельного участка с последующим его залогом, определяется на основе анализа результатов хозяйственной деятельности заемщика в течение трех лет, предшествующих получению кредита, его финансового положения на момент подачи заявки на кредит, объема предоставляемого обеспечения, а также с учетом показателей бизнес-плана на период, соответствующий заявленному сроку кредитования.

Условия предоставления ипотечного кредита на приобретение земельного участка с последующим его залогом, а также особенности расчетов между заемщиком и Банком, связанных с данным кредитным продуктом определяются соглашением Банка с заемщиком в каждом конкретном случае.

11.

Каков порядок погашения кредита?

Погашение основной суммы кредита производится, как правило, равными частями ежемесячными или ежеквартальными платежами по выбору заемщика. Однако с учетом сезонности сельскохозяйственного производства Банк может рассмотреть возможность погашения основной суммы кредита по индивидуальному графику.

Уплата процентов за пользование кредитом осуществляется по выбору заемщика ежемесячными или ежеквартальными платежами.

12.

Какими правами обладает залогодатель?

1. Заложенные земельные участки остаются в собственности залогодателя на весь срок действия договора об ипотеке (залоге).
2. Залогодатель в течение всего срока действия договора об ипотеке (залоге) сохраняет право владения, пользования и распоряжения заложенным земельным участком в соответствии с его целевым назначением и разрешенным использованием, а также

право собственности на продукцию и прибыль, полученные от его использования.

3. Залогодатель вправе сдавать предмет ипотеки в аренду, передавать во временное пользование третьему лицу с согласия залогодержателя при условии, что будет соблюдаться режим использования и охраны земельного участка, установленный законодательством.
4. При переходе права собственности на заложенный земельный участок к другому лицу и или к нескольким лицам, в том числе и в порядке наследования, к ним переходят права и обязанности залогодателя в соответствии с действующим законодательством, включая и те, которые не были надлежаще выполнены первоначальным залогодателем, если иное не предусмотрено договором об ипотеке (залоге).
5. Если договором об ипотеке не предусмотрено иное, право залога при ипотеке земельного участка не распространяется на расположенное на нем иное недвижимое имущество. При обращении взыскания на земельный участок залогодатель сохраняет право собственности на это недвижимое имущество.
6. Взыскание на заложенный земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения не может быть обращено до истечения соответствующего периода сельскохозяйственных работ с учетом времени, необходимого для реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции. Данное требование действует до 1 ноября года, в котором предусмотрено исполнение обеспечиваемого ипотекой обязательства или его части, если договором об ипотеке не предусмотрена иная дата.

13.

Что такое залоговая стоимость земельного участка и как она определяется?

Залоговая стоимость — это стоимость земельного участка, устанавливаемая в целях обеспечения кредита. В соответствии с действующим законодательством она устанавливается по соглашению залогодателя с залогодержателем и представляет собой сумму, которую можно выручить в случае вынужденной продажи земельного участка при обращении на него взыскания. Залоговая стоимость определяется на основе оценки рыночной стоимости земельного участка, которая проводится специализированными организациями.

Для целей земельно-ипотечного кредитования залоговая стоимость земельного участка, принимаемого в

обеспечение ипотечного кредита, определяется следующим образом:

- в регионах, где функционирует земельный рынок, — исходя из рыночной стоимости земельного участка по результатам независимой оценки с применением понижающего коэффициента 0,75;
- в регионах, где возможность объективной оценки рыночной стоимости земель сельскохозяйственного назначения отсутствует, — исходя из кадастровой стоимости с применением понижающего коэффициента 0,7.

14.

Какие документы необходимы для получения ипотечного кредита?

Для заключения договора об ипотеке (залоге) земельного участка в Банк, дополнительно к документам, обязательным для заключения любой сделки, представляются:

- документы, подтверждающие регистрацию имущественных прав на земельный (земельные) участок (участки);
- копия ситуационного плана земельного участка;
- документы, подтверждающие качественное состояние и оценку стоимости предлагаемого в залог земельного участка;

Обязательным условием предоставления земельно-ипотечного кредита является наличие у заемщика бизнес-плана инвестиционного проекта.

15.

Куда следует обращаться за информацией и получением ипотечного кредита под залог земельных участков?

Подробную информацию об условиях предоставления земельно-ипотечных кредитов, особенностях расчетов между заемщиком и Банком и необходимые консультации о порядке оформления ипотечного кредита и необходимых для этого документах можно получить в региональных филиалах ОАО "Россельхозбанк", находящихся в административных центрах субъектов Российской Федерации, и его дополнительных офисах, обслуживающих малый и средний агробизнес на территории муниципальных образований.

Содержание:

Вступление	2
1. Предоставление кредитов на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов и ферм	3
2. Предоставление кредитов на приобретение племенного молодняка сельскохозяйственных животных под его залог	11
3. Кредитование под залог приобретаемой техники и/или оборудования	17
4. Кредитование личных подсобных хозяйств	23
5. Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств	31
6. Сельскохозяйственная потребительская кооперация	39
I. Общие вопросы развитие сельскохозяйственной потребительской кооперации	40
II. О роли органов управления АПК и объединений сельхозтоваропроизводителей	49
III. Кредитная поддержка сельскохозяйственных потребительских кооперативов	51
7. Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация	57
8. Земельно-ипотечное кредитование	65

ЗАО "Крестьянские ведомости
медиа-группа"
www.AgroNews.ru
по заказу ОАО "Россельхозбанк"
www.rshb.ru

Формат бумаги: 60x90 1/8
Гарнитура: Officina
Тираж: 10 000 экз
Подписано в печать 17.03.2006 г.
Номер заказа: ----
Отпечатано в типографии
Адрес: ??????, Москва,



**КРЕСТЬЯНСКИЕ
ВЕДОМОСТИ**