

УТВЕРЖДЕНО

Общим очередным годовым собранием
членов и ассоциированных членов
СПКК «Чебоксары-Согласие»
в форме уполномоченных

Протокол № 1 от «28» апреля 2021 года

Председатель СПКК «Чебоксары-Согласие»



Куянова Е.Ю.

ПОЛОЖЕНИЕ

**о порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов
сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива
«Чебоксары-Согласие»**

(новая редакция)

г. Чебоксары
2021 г.

1 Общие положения

1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Чебоксары-Согласие», (далее – Кооператив) регламентирующее правила привлечения займов от членов и ассоциированных членов кооператива.

1.2 Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №193-ФЗ от 08.12.1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации» и Уставом Кооператива.

1.3 Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием Кооператива. Настоящее Положение утверждается бессрочно.

1.4 Привлеченные денежные средства от членов и ассоциированных членов Кооператива используются Кооперативом для формирования Фонда финансовой взаимопомощи.

1.5 Условием совершения Кооперативом операций по привлечению денежных средств членов и ассоциированных членов Кооператива - физических лиц, является членство Кооператива в саморегулируемой организации, в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

1.6 Кооператив несет ответственность перед членом (ассоциированным членом) Кооператива за неисполнение обязательств по договорам привлечения денежных средств членов и ассоциированных членов Кооператива в соответствии с действующим законодательством.

1.7 Кооператив обязан хранить тайну о сумме денежных средств, переданных в пользование Кооператива. Без согласия члена (ассоциированного члена) Кооператива третьим лицам не может быть предоставлена информация, касающаяся его денежных средств, переданных Кооперативу, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством РФ или Уставом Кооператива.

1.8 В целях реализации принципа финансовой взаимопомощи и на основании установленных Уставом Кооператива обязанностей членов Кооператива, в случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена Кооператива перед Кооперативом, обязательства Кооператива по выплате привлеченных денежных средств члена Кооператива прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к члену Кооператива.

2 Основные правила привлечения денежных средств

2.1 Займы привлекаются только в денежной форме и исключительно от членов Кооператива, внесших обязательный паевой взнос и ассоциированных членов, внесших паевой взнос ассоциированного члена, в размерах, установленных Уставом и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов Кооператива.

2.2 Займы привлекаются на принципах возвратности, срочности (действия договора в течение конкретного срока), платности (плата за пользование денежными средствами в виде процентов от передаваемой суммы).

2.3 Срок размещения денежных средств исчисляется со дня, следующего за днём поступления суммы денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива, до дня возврата включительно. Если расчетный день окончания срока размещения денежных средств является нерабочим, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2.4 Условие срочности размещения денежных средств, привлекаемых по договору займа, заключенному с членом (ассоциированным членом) Кооператива – физическим

лицом, не исключает возможность их размещения на условиях «до востребования». В этом случае сроком является момент истребования суммы займа.

2.5 Размер, передаваемых Кооперативу денежных средств, на основании договоров займа, определяется членом (ассоциированным членом) Кооператива самостоятельно, в соответствии с видами сберегательных программ, действующих в Кооперативе на момент заключения договора займа.

2.5.1 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива не должна превышать 20,0 (Двадцать) процентов общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов Кооператива на момент принятия решения о заключении договора займа.

2.5.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного ассоциированного члена Кооператива принимается без ограничения до внесения изменений в Указания Банка России о числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. В случае внесения указанных изменений максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного ассоциированного члена Кооператива, будет определяться в размере, установленном Банком России, начиная со дня следующего после истечения срока действия договора займа.

2.5.3 Кооператив вправе отказать в приеме денежных средств от члена Кооператива, если это создает угрозу нарушения установленных нормативных соотношений финансового норматива ФН2. Отказ в приеме денежных средств распространяется как на отказ от заключения нового договора привлечения займа, так и на прием сумм в пополнение денежных средств, переданных на основании ранее заключенного договора привлечения займа (довложения).

2.6 Размер процентов, выплачиваемых Кооперативом за использование привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов Кооператива, устанавливается совместным решением Правления и Наблюдательного совета Кооператива в соответствии с настоящим Положением.

2.6.1 Размер процентов за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена или ассоциированного члена Кооператива устанавливается в процентах годовых.

2.6.2 Максимальный размер процентов за использование привлеченных денежных средств членов и ассоциированных членов Кооператива на дату заключения договора займа (передачи личных сбережений) не должен превышать размер ключевой ставки, установленной Банком России, в 1,8 (Одну целую восемь десятых) раза.

2.7 При продлении срока действия договора займа размер процентов за использование привлеченных денежных средств с даты продления срока действия договора займа не должен превышать максимальный размер платы, определенный п. 2.6.2 настоящего Положения.

2.8 Размер процентов, начисляемых Кооперативом за использование денежных средств членов (ассоциированных членов) Кооператива, привлекаемых по договорам займа на определенных условиях привлечения денежных средств - сберегательных программах, является единым для всех членов (ассоциированных членов) Кооператива, участвующих в этих программах.

2.9 Передача денежных средств оформляется договором займа, при этом Займодавцем выступает член или ассоциированный член Кооператива, а Заемщиком - Кооператив. Договор привлечения займа оформляется в письменной форме в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон.

2.10 При привлечении денежных средств от членов и ассоциированных членов Кооператива договор займа должен содержать следующие условия:

- 2.10.1 о сторонах договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- 2.10.2 о сумме передаваемых денежных средств;
- 2.10.3 о размере процентов за использование привлеченных денежных средств;
- 2.10.4 о порядке начисления процентов и порядке их выплаты;
- 2.10.5 о сроке, на который заключается договор;
- 2.10.6 о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе;
- 2.10.7 об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору займа и освобождения от данной ответственности;
- 2.10.8 о порядке разрешения споров.
- 2.11 Договоры займа с членами (ассоциированными членами) Кооператива, являющимися юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (индивидуальными предпринимателями главами КФХ), заключаются только с указанием срока возврата займа (только срочные).
- 2.12 В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору займа, заключенному с членом (ассоциированным членом) Кооператива – физическим лицом, определен моментом востребования, договором должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств Кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по данному договору займа.
- 2.13 При передаче денежных средств на условиях срочности возможность внесения членом (ассоциированным членом) Кооператива – физическим лицом в течение срока действия договора займа дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон.
- 2.14 Договоры займа с членами Кооператива могут включать условия, определяющие право члена Кооператива проводить операции по зачету сумм по договору займа при привлечении от него денежных средств в счет погашения задолженности по выданному этому члену Кооператива займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам, установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 2.15 В случае если член (ассоциированный член) Кооператива выступает поручителем по займу, выданному другому члену Кооператива, то с ним заключается дополнительное соглашение к договору (договорам) привлечения займа. Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм по такому договору займа в счет погашения задолженности по обеспеченному поручительством выданному займу, а также изменяется срок возврата суммы займа по договору привлечения займа – не ранее срока исполнения обязательств по обеспеченному поручительством выданному займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным или не востребованным вовремя договорам привлечения займа, установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 2.16 Не допускается устанавливать в договоре привлечения займа условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.

3 Порядок возврата денежных средств.

3.1 По окончании срока действия договора займа Кооператив обязан вернуть денежные средства, привлеченные от члена (ассоциированного члена) Кооператива, с начисленными процентами и выполнить иные обязательства, предусмотренные договором.

3.2 Кооператив осуществляет расчеты по договорам привлечения займа, посредством выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива, посредством проведения безналичных расчетов, зачетом взаимных требований, а также иными, не запрещенными законом, способами, указанными в договоре.

3.3 В период действия договора привлечения займа член (ассоциированный член) Кооператива – физическое лицо вправе в любой момент обратиться в Кооператив с заявлением о полном или частичном возврате переданных им денежных средств. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным (частично прекращенным) договорам займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.4 Договор займа может быть досрочно расторгнут по инициативе займодавца – члена (ассоциированного члена) Кооператива, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (индивидуальным предпринимателем главой КФХ), в случае нарушения Кооперативом обязательств по уплате процентов сроком более чем 30 дней. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

3.5 Договор займа может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случаях:

3.5.1 наличия просроченной задолженности члена Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора займа, предоставленного этому члену Кооператива;

3.5.2 наличия просроченной задолженности члена (ассоциированного члена) Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора поручительства за другого члена Кооператива;

3.5.3 в случае выхода или исключения члена (ассоциированного члена) из Кооператива. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам займа, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.6 Договор займа может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива по совместному решению Правления и Наблюдательного совета Кооператива в случае причинения убытка Кооперативу исполнением обязательств по такому договору. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

Такое решение должно быть мотивировано наличием фактических обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Кооператива и зафиксированных в показателях его текущей отчетности.

3.7 В случае смерти члена (ассоциированного члена) Кооператива договор займа прекращается по основанию п.2 ст. 418 ГК РФ.

3.7.1 При принятии наследства, наследники приобретают права на наследуемую сумму денежных средств, совместно с невыплаченным процентами, начисленными по день смерти наследователя по ставке, установленной заключенным договором. Указанная сумма выплачивается наследнику (наследникам) по их заявлению на основании свидетельства о праве на наследство.

3.7.2 Проценты за использование денежными средствами за период со дня открытия наследства до дня его принятия не начисляются.

4 Порядок начисления и выплаты процентов.

4.1 Начисление процентов на сумму займа производится со дня, следующего за днём поступления денежных средств (займа) в кассу либо на расчетный счет Кооператива.

4.2 Начисление процентов на сумму займа прекращается в день окончания действия договора, а при досрочном расторжении договора (досрочном частичном возврате) – в день фактического возврата суммы займа в полном объеме..

4.3 Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов, при расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным количеству дней в

календарном году. Начисление процентов по договорам привлечения займа, допускающим капитализацию процентов, определяется в порядке, установленном этим договором.

4.4 Проценты могут выплачиваться ежемесячно или в ином порядке по согласованию с займодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива.

4.5 Размер процентов, указанных в договоре займа, изменению не подлежит, за исключением досрочного расторжения договора по инициативе займодавца – члена (ассоциированного члена) Кооператива либо по инициативе заемщика – Кооператива, при прекращении членом (ассоциированным членом) членства в Кооперативе. Размер процентов в этом случае определяется фактическим сроком пользования денежными средствами по договору займа.

4.6 Если при перерасчете сумма причитающихся к выплате процентов займодавцу – члену (ассоциированному члену) Кооператива окажется меньше суммы процентов, выплаченных ранее, заемщик – Кооператив вправе удержать излишне выплаченную сумму процентов из суммы займа.

4.7 При досрочной выплате члену (ассоциированному члену) Кооператива – физическому лицу части переданных им Кооперативу денежных средств проценты продолжают начисляться на оставшуюся сумму денежных средств с возможным изменением размера процентной ставки.

4.8 Вне зависимости от определенных договором займа дат и периодичности выплат процентов, член (ассоциированный член) Кооператива – физическое лицо в любой момент может потребовать выплатить ему начисленные проценты за использование его денежных средств полностью или в части. Требования займодавца о досрочной полной или частичной выплате ему процентов за использование денежных средств должно быть исполнено Кооперативом в течение 30 (тридцати) дней, если договором не установлен меньший срок.

4.9 В случае окончания действия договора займа, своевременно не востребованного займодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем (индивидуальным предпринимателем главой КФХ), физическим лицом), проценты на сумму займа не начисляются, со дня окончания договора займа (просрочка кредитора).

4.10 Расчеты с прекратившим членство членом (ассоциированным членом) Кооператива производятся в соответствии с Уставом Кооператива, в течение срока, установленного Уставом Кооператива.

5 Учет и отчетность.

5.1 В Кооперативе ведется аналитический учет займов, привлеченных от членов и ассоциированных членов Кооператива, в разрезе данных по заемщикам, по каждому договору привлечения займа, по срокам привлечения займов с разделением в учете основной суммы займа и начисленных по договору займа процентов.

5.2 Денежные средства зачисляются на аналитический счет не позднее дня следующего за днем поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива.

5.3 В аналитическом учете отражаются:

5.3.1 дата проводимой операции;

5.3.2 размер (сумма) займа;

5.3.3 размер (сумма) процентов, начисленных на сумму займа;

5.3.4 сумма возвращенного (частично возвращенного) займа и начисленных на него процентов;

5.3.5 сумма удержанного налога (НДФЛ).

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

5.5 По требованию члена (ассоциированного члена) Кооператива – физического лица, внесшего денежные средства по договору займа, Кооператив обязан предоставить ему справку о размере займа и начисленных на него процентов с обязательным указанием суммы удержанного и уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 5 дней со дня получения письменного заявления о её выдаче.

5.6 Если Кооператив в соответствии с ч. 4.6 статьи 4 настоящего Положения удержал у Займодавца - физического лица излишне выплаченную сумму процентов, излишне удержанный Кооперативом (налоговым агентом) налог на доходы физических лиц подлежит возврату налогоплательщику (члену, ассоциированному члену Кооператива) в соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации

6 Порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа.

6.1 Кооператив по договору займа обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовых услуг – члену или ассоциированному члену Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом Кооператива следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

- договор займа, подписанный сторонами;
- документ, подтверждающий передачу получателем финансовой услуги денежных средств (приходный кассовый ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).

6.2 Для предоставления информации, указанной в п. 6.1 настоящего Положения, получателю финансовой услуги Кооператив обязан использовать согласованные с ним (получателем финансовой услуги) при заключении договора об оказании финансовой услуги способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа получателя финансовой услуги к информации (например, размещение информации в личном кабинете получателя финансовой услуги (при наличии), иные способы взаимодействия).

6.3 Кооператив обязан обеспечить возможность взаимодействия с получателем финансовой услуги посредством:

- способов, которые использовались получателем финансовых услуг при заключении договора об оказании финансовой услуги;
- телефонной и почтовой связи.

7 Сберегательные программы (программы привлечения денежных средств в Кооперативе)

7.1 Решение о начале и прекращении действия сберегательных программ, лимитах сумм, размерах компенсации и сроках привлечения принимается на совместном заседании Правления и Наблюдательного совета Кооператива, в пределах установленных настоящим Положением диапазонов процентных ставок, лимитов и сроков заимствования, исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива:

Вид программы	Диапазон сумм по одному договору, руб.	Диапазон сроков заимствования, мес.	Диапазон размеров процентов
Срочный	от 1 000,00 до 299 999,99	от 1 месяца до – не ограничен	от 6,7 % годовых до максимального размера процентов, установленного п. 2.6.2 настоящего Положения
Накопительный	от 300 000,00 до – не ограничен	от 1 месяца до – не ограничен	от 8,0 % годовых до максимального размера процентов, установленного п. 2.6.2 настоящего Положения
До востребования	от 1 000,00 до 600 000,00	от 1 дня до 1 месяца	от 1,0 % годовых до 3,0 % годовых

7.2 Особенности начисления процентов и порядок выплаты в зависимости от вида сберегательной программы (программы привлечения денежных средств в Кооперативе):

Вид программы	Особенности начисления процентов и порядок их выплат
Срочный	<p>Без снятия основной суммы денежных средств и начисленных процентов до окончания срока договора займа.</p> <p>Выплата в конце срока, определенного договором займа, в размере внесённой при заключении договора суммы денежных средств, и начисленных за весь период действия договора займа процентов</p> <p>При досрочном расторжении договора займа, размер процентной ставки устанавливается из расчета 1,0 процент годовых за фактический срок действия договора займа. При этом Кооператив производит перерасчет ранее начисленных процентов по договору займа.</p>
Накопительный	<p>Допускается пополнение или частичное изъятие суммы денежных средств в течение всего периода действия договора - до 40 % от суммы займа, определенной договором.</p> <p>Частичный возврат основной суммы займа возможен по инициативе Кооператива.</p> <p>Возможна ежемесячная выплата процентов.</p> <p>Выплата в конце срока, определенного договором, в размере внесённой за весь период действия договора суммы денежных средств, и начисленных, за фактическое время использования денежных средств, процентов, с учетом выплаченных ранее сумм.</p> <p>При досрочном, расторжении договора займа, размер процентов рассчитывается в зависимости от фактического срока привлечения денежных средств с применением понижающих коэффициентов к ставке процентов, установленной договором займа.</p> <p>Возможно сохранение размера процентной ставки при досрочном частичном изъятии суммы займа, если такое изъятие (возврат займа) инициировано Кооперативом.</p>
До востребования	<p>Допускается пополнение или частичное изъятие денежных средств любыми суммами</p> <p>Выплата в конце срока, определенного договором, в размере суммы</p>

денежных средств и начисленных за весь период действия договора процентов.



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено

печатью

на 4 листах.

Председатель Е.Ю. Куянова

