



**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ
«ТАРНОГА-КРЕДИТ»**

161560, Вологодская обл., с.Тарногский Городок, ул.Пролетарская, д.26
Тел. (81748) 2-11-64, 2-20-35, 2-26-43, факс 2-11-64

УТВЕРЖДЕНО

решением Общего собрания

СКПК «Тарнога-Кредит»

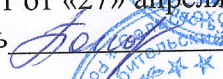
Протокол № 1 от «27» апреля 2015 г.

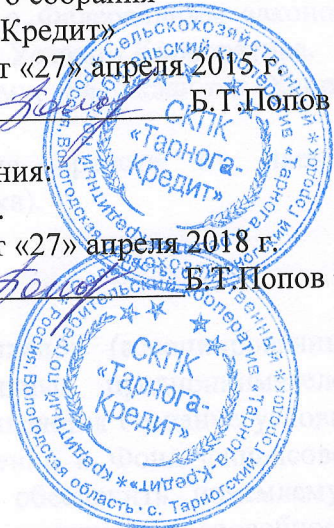
Председатель  Б.Т. Попов

Внесены изменения:

27 апреля 2018 г.

Протокол № 1 от «27» апреля 2018 г.

Председатель  Б.Т. Попов



ПОЛОЖЕНИЕ

**об условиях и порядке привлечения займов от членов и
ассоциированных членов СКПК «Тарнога-Кредит»
(сберегательная политика)**

с.Тарногский Городок
2018 г.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Тарнога-Кредит», (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 «О сельскохозяйственной кооперации» и Уставом Кооператива.

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

1.4 Положение устанавливает политику привлечения средств от членов (ассоциированных членов) Кооператива (сберегательная политика).

2 ЦЕЛЬ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Целью сберегательной политики в отношении членов (ассоциированных членов) Кооператива – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (индивидуальных предпринимателей глав КФХ в том числе) является создание условий привлечения денежных средств и последующего их размещения в Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива. Условия размещения должны обеспечить приемлемую доходность актива для члена (ассоциированного члена) Кооператива и способность Кооператива быстро разместить этот актив по процентной ставке, близкой к средней ставке по займам, выданным членам Кооператива.

2.2 Целью сберегательной политики в отношении членов (ассоциированных членов) Кооператива – физических лиц является создание условий привлечения денежных средств в виде займов (личные сбережения) и обслуживания займов (личных сбережений) членов (ассоциированных членов), способствующим повышению уровня материального благосостояния членов (ассоциированных членов) Кооператива.

2.3 Сберегательная политика в отношении личных сбережений направлена на регулярный прирост этих средств, расширение возможности распоряжения личными сбережениями в период действия договора, способствует повышению финансовой грамотности членов (ассоциированных членов) Кооператива, сберегательной (и связанной с ней кредитной культуры), поощряет сберегательные мотивации в социальных группах с низкими доходами.

2.4 Заявленная цель сберегательной политики в отношении личных сбережений обеспечивается применением следующих принципов:

2.4.1 Предложение пакета сберегательных программ, отвечающих многообразным потребностям и сберегательным возможностям различных категорий членов (ассоциированных членов) Кооператива. Это соответствует как уставной цели деятельности Кооператива, так и его стратегической задаче диверсификации портфеля привлеченных в Кооператив денежных средств, как одного из условий финансовой стабильности.

2.4.2 Установление процентной ставки по займам личных сбережений, обеспечивающей прирост стоимости личных сбережений, необходимый для сохранения покупательной способности средств на фоне их инфляционного обесценения.

2.4.3 Сохранение свободного доступа к личным сбережениям – возможность полного или частичного изъятия личных сбережений в период действия договора. Кооператив не применяет штрафных санкций в связи с досрочным расторжением договора займа личных сбережений, полным или частичным возвратом переданных сумм. При досрочном возврате личных сбережений процентная ставка за пользование личными сбережениями рассчитывается по ставке займа «До востребования».

3 ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

3.2 Кооператив обязан:

3.2.1 Использовать переданные ему денежные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Кооператива.

3.2.2 Производить плату за использование переданных денежных средств.

3.2.3 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.

3.3 Займы привлекаются на принципах срочности, платности и возвратности. Условие срочности размещения личных сбережений не исключает возможность их размещения на условиях «до востребования». В этом случае сроком является момент истребования личных сбережений.

3.3.1 Минимальный срок размещения денежных средств составляет 3 (Три) месяца, максимальный - 36 (Тридцать шесть) месяцев. Сроки размещения денежных средств могут быть изменены решением Правления Кооператива.

3.3.2 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.

3.4 Размер, передаваемых Кооперативу денежных средств, на основании договоров займа (личных сбережений), определяется членом (ассоциированным членом) Кооператива самостоятельно, в соответствии с видами сберегательных программ и учетом следующих условий:

3.4.1 Член (ассоциированный член) Кооператива имеет право вносить в Кооператив денежные средства в сумме не менее 5000 (пять тысяч) рублей.

3.4.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных как личные сбережения от одного члена (ассоциированного члена) Кооператива или от нескольких членов и/или (ассоциированных членов) Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 15 процентов общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом личных сбережений на момент принятия решения о заключении договора займа личных сбережений.

3.5 При передаче денежных средств на условиях срочности возможность изменения суммы переданных личных сбережений оговаривается в договоре.

3.6 Процентная ставка по займам, привлекаемым от членов (ассоциированных членов) Кооператива, устанавливается решением Правления кооператива и договором, заключенным между кооперативом и членом (ассоциированным членом) Кооператива.

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

3.8 В договоре в обязательном порядке указываются следующие данные:

3.8.1 номер и дата заключения договора;

3.8.2 стороны договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;

3.8.3 сумма займа;

- 3.8.4 реквизиты сторон;
- 3.8.5 вид и условия заключения займа;
- 3.8.6 срок действия договора;
- 3.8.7 процентная ставка и условия выплаты начисленных процентов;
- 3.8.8 условия досрочного расторжения договора;
- 3.8.9 порядок возврата заемных денежных средств;
- 3.8.10 права, обязанности и ответственность сторон;
- 3.8.11 порядок разрешения споров.

3.9 Договоры сберегательного займа с членами (ассоциированными членами) Кооператива, являющимися юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (индивидуальными предпринимателями главами КФХ), заключаются только с указанием срока возврата займа (срочные).

3.10 Договоры сберегательного займа (личных сбережений) с членами Кооператива могут включать условия, определяющие право члена Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу (личным сбережениям) в счет погашения задолженности по выданному этому члену Кооператива займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам сберегательных займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.11 В случае если член (ассоциированный член) Кооператива выступает поручителем по займу, выданному другому члену Кооператива, то с ним заключается дополнительное соглашение к договору (договорам) сберегательного займа (личных сбережений). Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм по сберегательному займу (личным сбережениям) в счет погашения задолженности по обеспеченному поручительством займу, а также изменяется срок возврата суммы займа по сберегательному займу – не ранее срока исполнения обязательств по обеспеченному поручительством займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным или не востребованным вовремя договорам сберегательных займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.12 Договор займа личных сбережений может быть досрочно расторгнут по инициативе займодавца – члена (ассоциированного члена) Кооператива в любое время в период действия договора займа. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам сберегательных займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.13 Договор сберегательного займа (личных сбережений в том числе) может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случаях:

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

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

3.13.3 в случае выхода или исключения члена (ассоциированного члена) из Кооператива.

При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам сберегательных займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.14 Договор сберегательного займа (личных сбережений в том числе) может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива по совместному решению Правления и Наблюдательного совета Кооператива в случае причинения убытка Кооперативу

исполнением обязательств по договору. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

3.15 Выплаты по договору займа производятся из кассы Кооператива либо перечислением на счета, указанные членом (ассоциированным членом) Кооператива.

4 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

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

4.2 Начисление процентов на сумму займа прекращается со дня, следующего за последним днем действия договора, а при досрочном расторжении договора - со дня, следующего за днем фактического возврата суммы сберегательного 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.

4.4 Размер процентов, начисляемых Кооперативом по личным сбережениям, является единым для всех членов (ассоциированных членов) Кооператива, участвующих в однородных сберегательных программах, не зависит от размеров переданных денежных средств и определяется решением Правления Кооператива.

4.5 Размер процентов, начисляемых Кооперативом по сберегательным займам членов (ассоциированных членов) Кооператива – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (индивидуальных предпринимателей глав КФХ), устанавливается по соглашению сторон договора сберегательного займа.

4.6 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 сберегательного займа.

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

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

4.9 В случае окончания действия договора займа личных сбережений, своевременно не востребованного займодавцем – членом (ассоциированным членом), проценты на сумму займа начисляются со дня окончания договора займа личных сбережений по ставке, установленной Кооперативом.

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 займа, по срокам привлечения займов с разделением в учете основной суммы займа и начисленных по договору 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 займа;

5.3.3 размер процентов, начисленных на заем;

5.3.4 сумма возвращенного займа и начисленных на него процентов;

5.3.5 сумма удержанного налога.

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 займа, а также по уплате удержанного налога и подаче данных в налоговые органы в соответствии с действующим законодательством.

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 уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 5 дней со дня получения письменного заявления о выдаче такой справки.

5.6 Если Кооператив удержал излишне выплаченную сумму процентов согласно ч. 4.8 статьи 4 настоящего Положения, излишне удержанная Кооперативом, как налоговым агентом, из дохода члена (ассоциированного члена) Кооператива, как налогоплательщика, сумма налога на доходы физических лиц подлежит возврату Кооперативом в соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации.