УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием членов СПКК «Никольск»

Протокол № 20 от «11» апреля 2016 года

Председатель СПКК «Никольск»

_____ Горбунов Г.А.

ПОЛОЖЕНИЕ
об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск» (сберегательная политика)

д. Мелентьево

2016 г.

1 Общие положения

1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Никольск», (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 различных условий, отвечающих 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 Ежемесячное начисление процентов за пользование личными сбережениями в период действия договора.

2.4.4 Сохранение свободного доступа к личным сбережениям - возможность досрочного закрытия личных сбережений в период действия договора. При досрочном возврате личных сбережений процентная ставка за пользование

личными сбережениями применяется в соответствии со статьей 4 настоящего положения.

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 истребование личных сбережений.

3.3.1 Минимальный срок размещения денежных средств составляет 3 (Три) месяца, максимальный - 24 (двадцать четыре) месяца. Сроки размещения денежных средств могут быть изменены решением Правления Кооператива.

3.3.2 Срок размещения денежных средств исчисляется со дня 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.

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

3.4.1 Член (ассоциированный член) Кооператива имеет право вносить в Кооператив денежные средства в сумме не менее 1000 (одна тысяча) рублей.

3.4.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных как личные сбережения от одного члена Кооператива должна составлять не более 20 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, являющегося физическим лицом в любое время в период действия договора займа. При этом сумма займа и причитающиеся проценты, начисленные в соответствии с условиями договора возвращаются в полном объеме или частично в течение 30 дней со дня подачи заявления..

3.13 Договор сберегательного займа может быть досрочно расторгнут по инициативе займодавца – члена (ассоциированного члена) Кооператива, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (индивидуальным предпринимателем главой КФХ) в любое время в период действия договора займа. При этом сумма займа и причитающиеся проценты, начисленные в соответствии с условиями договора возвращаются в полном объеме или частично в течение 90 дней со дня подачи заявления.

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

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

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

3.14.3 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.

3.15 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.

3.16 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 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 365. Начисление процентов по договорам личных сбережений, допускающим капитализацию процентов, определяется в порядке, установленном договором сберегательного займа, установленном договором сберегательного займа.

4.4 Проценты выплачиваются по окончанию срока действия договора или в ином порядке по согласованию с займодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива, установленном договором сберегательного займа.

4.5 Размер процентов, начисляемых Кооперативом по личным сбережениям, является единым для всех членов (ассоциированных членов) Кооператива и определяется решением Правления Кооператива.

4.6 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. 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. В случае предъявления требования Займодавца о досрочном расторжении договора и возврате займа, заключенного на 3 и 6 месяцев размер процентов определяется исходя из ставки до востребования, а по договорам заключенным **на 1 год и 2 года**, размер процентов определяется следующим образом:

4.6.1. исходя из годовой ставки за весь период вложения, если заемные средства находились в собственности Заемщика свыше шести месяцев;

4.6.2. исходя из ½ процентной ставки годовых, если заемные средства находились в собственности Заемщика менее шести месяцев.

4.7 В случае окончания действия договора сберегательного займа, своевременно не востребованного заимодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива, проценты на сумму займа не начисляются со дня окончания договора займа (просрочка кредитора).

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.

В документе прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 4 *листа*
Председатель СПКК « Никольск»
_____ Горбунов Г.А.