

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием СКПК «Бузулук»

Протокол № 11 от «10» апреля 2018 года

Председатель кооператива

В.А.Самойлова



ПОЛОЖЕНИЕ

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

Ст.Преображенская

2018 г.

1 Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива «Бузулук», (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 Ежемесячное начисление и уплата процентов за пользование личными сбережениями в период действия договора. Кооператив располагает сберегательными программами, которые позволяют увеличивать сумму сбережений за счет капитализации начисленных процентов.
 - 2.4.4 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, соответствующей фактическому сроку размещения личных сбережений.

- 2.5 Решение о привлечении личных сбережений членов и ассоциированных членов Кооператива принимается Правлением Кооператива в соответствии с настоящим Положением исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

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 (1 *месяц*), максимальный – (36 *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. 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, 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 (50 *тыс. руб.*).
 - 3.4.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена или ассоциированного члена Кооператива не должна составлять более 20 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.
 - 3.4.3 В целях соблюдения финансового норматива ФН2 Кооператив вправе отказать в приеме сбережений от члена Кооператива, если это создает угрозу нарушения установленных нормативных соотношений. Право на отказ в приеме сбережений распространяется как на отказ от заключения нового договора, так и на прием

- сумм в пополнение личных сбережений, переданных на основании ранее заключенного договора.
- 3.4.4 При передаче денежных средств на условиях срочности возможность внесения членом (ассоциированным членом) Кооператива в течение срока действия договора сберегательного займа (личных сбережений) 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.
- 3.5 Размер процентов, выплачиваемых Кооперативом за использование привлеченных денежных средств членом и (или) ассоциированными членами Кооператива, устанавливается решением Правления Кооператива в соответствии с настоящим Положением.
- 3.5.1 Размер процентов за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена или ассоциированного члена Кооператива устанавливается в процентах годовых.
- 3.5.2 Максимальный размер процентов за использование привлеченных денежных средств членом или ассоциированными членами Кооператива не должен превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.
- 3.6 Передача денежных средств оформляется договором сберегательного займа (договором личных сбережений), при этом Займодавцем выступает член или ассоциированный член Кооператива, а Заемщиком - Кооператив. Договор сберегательного займа (личных сбережений) оформляется в письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.
- 3.6.1 Не допускается устанавливать в договоре сберегательного займа (договоре личных сбережений) условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.
- 3.7 Договор сберегательного займа (личных сбережений) должен содержать условия:
- 3.7.1 о сторонах договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- 3.7.2 о сумме передаваемых денежных средств;
- 3.7.3 о размере процентов за использование привлеченных денежных средств;
- 3.7.4 о порядке начисления процентов и порядке их выплаты;
- 3.7.5 о сроке, на который заключается договор, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору личных сбережений 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 договору личных сбережений;
- 3.7.6 об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору личных сбережений и освобождения от данной ответственности;
- 3.7.7 о порядке возврата заемных денежных средств;
- 3.7.8 о порядке разрешения споров.
- 3.8 При продлении срока действия договора личных сбережений размер процентов за использование привлеченных денежных средств с даты продления срока действия договора личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный п. 3.5.2 настоящего Положения, на дату продления срока действия договора.
- 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 Договоры сберегательного личных сбережений должны содержать заверения займодавца (члена или ассоциированного члена Кооператива – физического лица) о том, что они уведомлены, что Кооператив не является участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.
- 3.12 Договоры сберегательного займа (личных сбережений) должны содержать заверения займодавца (члена или ассоциированного члена Кооператива) о том, что он по первому требованию Кооператива предоставит сведения (информацию), необходимые для исполнения Кооперативом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
- 3.13 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.
- 3.14 В период действия договора личных сбережений член (ассоциированный член) Кооператива вправе в любой момент обратиться в Кооператив с заявлением о полном или частичном возврате переданных им средств. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным (частично прекращенным) договорам займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 3.15 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 случае нарушения Кооперативом обязательств по уплате процентов сроком более чем 30 дней. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.
- 3.16 Договор сберегательного займа (личных сбережений в том числе) может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случаях:
- 3.16.1 наличия просроченной задолженности члена Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора займа, предоставленного этому члену Кооператива;
 - 3.16.2 наличия просроченной задолженности члена (ассоциированного члена) Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора поручительства за другого члена кооператива;
 - 3.16.3 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.

- 3.17 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.

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

- 3.18 Выплаты по договору сберегательного займа осуществляются Кооперативом путем безналичного перечисления на банковский счет члена (ассоциированного члена) Кооператива или указанного им лица.

- 3.19 Операции по передаче, возврату личных сбережений, доведению и выплате денежных средств в период действия договора личных сбережений осуществляются Кооперативом в наличной форме или путем безналичного перечисления на банковский счет члена (ассоциированного члена) Кооператива или указанного им лица.

- 3.20 В случае смерти члена (ассоциированного члена) Кооператива договор личных сбережений прекращается по основанию п.2 ст. 418 ГК РФ.

3.20.1 При принятии наследства, наследники приобретают права на наследуемую сумму личных сбережений, совместно с невыплаченными процентами, начисленным по день смерти наследователя по ставке, установленной заключенным договором. Указанная сумма выплачивается наследнику (наследникам) по их заявлению на основании свидетельства о праве на наследство.

3.20.2 Проценты за использование личных сбережений 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 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. Начисление процентов по договорам личных сбережений, допускающим капитализацию процентов, определяется в порядке, установленном договором личных сбережений.
- 4.4 Проценты могут выплачиваться ежемесячно или в ином порядке по согласованию с займодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива.
- 4.5 Размер процентов, начисляемых Кооперативом за использование денежных средств членов (ассоциированных членов) Кооператива, привлекаемых по договорам личных сбережений на определенных условиях привлечения денежных средств (сберегательных программах), является единым для всех членов (ассоциированных членов) Кооператива, участвующих в этих сберегательных программах.
- 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.

- 4.7 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.
- 4.8 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.
- 4.9 При досрочной выплате члену (ассоциированному члену) Кооператива части переданных им Кооперативу личных сбережений доход проценты продолжают начисляться на оставшуюся сумму личных сбережений с возможным изменением размера процентов.
- 4.10 Вне зависимости от определенных договором личных сбережений дат и периодичности выплат процентов, член (ассоциированный член) Кооператива в любой момент может потребовать выплатить ему начисленные проценты за использование личных сбережений полностью или в части. Требования займодавца о досрочной полной или частичной выплате ему процентов за использование личных сбережений должно быть исполнено Кооперативом в течение 30 (тридцати) дней, если договором не установлен меньший срок.
- 4.11 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).
- 4.12 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 для займов «до востребования».
- 4.13 Расчеты с прекратившим членство членом (ассоциированным членом) Кооператива производятся кооперативом в течение (*смотрим ваш устав*) месяцев со дня подачи членом (ассоциированным членом) Кооператива заявления о выходе из Кооператива или со дня принятия Правлением Кооператива решения о его исключении из 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 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.
- 6 Порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора сберегательного займа (договора личных сбережений).**
- 6.1 Кооператив по договору сберегательного займа (договору личных сбережений) обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) 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 сберегательного займа (договор личных сбережений), подписанный сторонами;
 - документ, подтверждающий передачу получателем финансовой услуги денежных средств (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).
- 6.2 Для предоставления указанной в п. 6.1 информации получателю финансовой услуги Кооператив обязан использовать согласованные с 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.

Примеры заверений.

1. Заемщик настоящим заявляет и гарантирует Займодавцу, что на дату заключения договора и в период его действия:

- Заемщик является должным образом зарегистрированным юридическим лицом, действующим в соответствии с российским законодательством, обладает правом собственности на свои активы и всеми полномочиями, необходимыми для ведения коммерческой деятельности и получения денежных средств в заем по настоящему договору;
- Заемщик обладает всеми полномочиями для заключения настоящего договора, получения займа и исполнения обязательств, принимаемых на себя по договору; Заемщик предпринял все корпоративные и иные действия, необходимые для заключения и исполнения договора, и для обеспечения того, чтобы договор являлся законным, обязательным для исполнения Заемщиком и подлежащим исполнению в отношении Заемщика;
- Не было начато и, насколько известно Заемщику, не существует угрозы судебных, арбитражных, третейских или административных разбирательств, осуществляемых судом или каким-либо уполномоченным органом, которые, при отрицательном исходе, имели бы своим результатом существенное негативное воздействие на исполнение обязательств по настоящему Договору.
- Заемщик не вносил каких-либо изменений в свои учредительные документы, представленные Займодавцу при получении займа, каким-либо образом противоречащих положениям настоящего Договора или которые могут привести к ненадлежащему исполнению обязательств Заемщика по настоящему Договору.
- Погашение займа Заемщиком и выплата других сумм, причитающихся Займодавцу в соответствии с настоящим договором, является безусловным обязательством Заемщика, которое, как минимум, имеет такой же приоритет, как и остальные обязательства Заемщика;
- Вся информация, предоставленная Заемщиком Займодавцу в связи с настоящим договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они стали известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Займодавца о предоставлении займа Заемщику;
- Заемщик не нарушает своих обязательств по договорам, стороной которых он является или которые носят обязательный характер для него или его имущества, в той мере, в какой это оказало бы влияние на исполнение обязательств по настоящему Договору.
- На имущество, принадлежащее Заемщику на праве собственности, не наложено каких-либо арестов или иных обременений, связанных с невозможностью им распоряжаться.
- Заемщик не осуществлял никаких действий и не инициировал никаких юридических процедур и ему не известно о возможности каких бы то ни было действий или юридических процедур, инициированных третьими лицами, связанных с возбуждением в отношении Заемщика любой процедуры банкротства, указанной в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)».

2. Заемщик обеспечит, чтобы указанные выше заявления и заверения сохраняли свою силу в течение всего срока действия договора. Заемщик обязуется немедленно уведомлять Займодавца о фактах, в результате которых любые из его заявлений и заверений могут измениться или стать неточными, не соответствующими действительности или вводящими в заблуждение.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОУМЕРОВАНО:

9 (девет) листов

Приседаatelj СКПК «Бузлык»:
(Самойлова В.А.)

