

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием СКПК «Камышинский»

Протокол № 2 от «05» апреля 2024 года

Председатель кооператива

Чернакова Л.В.



ПОЛОЖЕНИЕ

**об условиях и порядке привлечения займов от членов и ассоциированных членов
сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива
«Камышинский»**

г. Камышин

2024 г.

1 Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Камышинский», (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», Базовым стандартом совершения сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 10.03.2022 N КФНП-11), Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (утв. Решением Комитета финансового надзора Банка России, Протокол от 10.02.2022 N КФНП-5) и Уставом Кооператива.
- 1.3 Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием Кооператива. 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.
- 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, на основании установленных уставом Кооператива обязанностях 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 в размерах, установленных Уставом и Положением о взносах, порядке формирования и использования фондов Кооператива.
- 2.2 Займы привлекаются на принципах возвратности, срочности (действия соглашения 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 привлечения 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 займа.

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

2.5.1 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 и ассоциированных членов Кооператива на момент принятия решения о заключении договора займа.

2.5.2 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.

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

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

2.8 Передача денежных средств оформляется договором привлечения 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.

2.9 Договор привлечения займа должен содержать условия:

2.9.1 о сторонах договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;

2.9.2 о сумме передаваемых денежных средств;

2.9.3 о возможности внесения Займодавцем в течение срока действия договора дополнительных денежных средств свыше суммы, внесенной при заключении договора (об отсутствии такой возможности);

2.9.4 о возможности досрочного возврата всей суммы денежных средств или ее части, переданных по договору (об отсутствии такой возможности);

2.9.5 о размере процентов за использование привлеченных денежных средств в процентах годовых;

2.9.6 о порядке начисления процентов и порядке их выплаты;

2.9.7 о порядке начисления процентов при досрочном возврате денежных средств (их части), переданных по договору (при согласовании в договоре соответствующего права Займодавца на досрочный возврат денежных средств);

2.9.8 о дате заключения договора и о сроке, на который заключается договор;

2.9.9 о сроке, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств Заемщиком должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору, если срок возврата денежных средств по договору займа определен моментом востребования;

2.9.10 о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе;

- 2.9.11 об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору личных сбережений и освобождения от данной ответственности;
- 2.9.12 о порядке разрешения споров;
- 2.9.13 о способах взаимодействия сторон по договору;
- 2.9.14 Информацию о рисках, связанных с исполнением, договора, направленного на привлечение денежных средств физических лиц (размещается на первом листе договора до условий):
- привлекаемые кооперативом денежные средства не являются банковским вкладом и не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";
 - у кооператива в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации отсутствует обязанность выдачи члену кооператива суммы сбережения и причитающихся процентов по первому требованию такого члена кооператива.
- 2.10 Договоры привлечения займа с членами (ассоциированными членами) Кооператива, являющимися юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (индивидуальными предпринимателями главами КФХ), заключаются только с указанием срока возврата займа (срочные).
- 2.11 В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору привлечения 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 договору привлечения займа.
- 2.12 При передаче денежных средств на условиях срочности возможность внесения членом (ассоциированным членом) Кооператива – физическим лицом в течение срока действия договора привлечения 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.
- 2.13 Договоры привлечения займа с членами Кооператива могут включать условия, определяющие право члена Кооператива проводить операции по зачету сумм по договору привлечения займа 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.
- 2.14 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 договору привлечения 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.
- 2.15 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 договора привлечения займа Кооператив обязан возвратить 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 Если договором предусмотрена возможность досрочного возврата всей суммы денежных средств или ее части и в период действия договора займа член (ассоциированный член) Кооператива обратился в Кооператив с заявлением о полном или частичном возврате переданных им денежных средств, то начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным (частично прекращенным) договорам привлечения займов, установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 3.4 Договор займа может быть досрочно расторгнут по инициативе займодавца – члена (ассоциированного члена) Кооператива 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 привлечения 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 привлечения займа, установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 3.6 Договор привлечения займа 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.
- 3.7 В случае смерти члена (ассоциированного члена) Кооператива договор привлечения 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, 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.
 - 3.7.2 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 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 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 Проценты могут выплачиваться ежемесячно или в ином порядке по согласованию с займодавцем – членом (ассоциированным членом) Кооператива.
- 4.5 Размер процентов, указанных в договоре привлечения 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.
- 4.6 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.
- 4.7 При досрочной выплате члену (ассоциированному члену) Кооператива части переданных им Кооперативу денежных средств проценты продолжают начисляться на оставшуюся сумму денежных средств с возможным изменением размера процентов.
- 4.8 В случае окончания действия договора 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 привлечения займа, своевременно не востребованного займодавцем – членом (ассоциированным членом) – физическим лицом, проценты на сумму займа начисляются со дня окончания договора займа личных сбережений по ставке, установленной для займов «до востребования».
- 4.10 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 привлечения 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 привлечения 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 привлечения 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. 4.6 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 члена (ассоциированного члена) документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора передачи денежных средств (договора займа).

- 6.1 Кооператив обязан с момента заключения договора займа и в течение 3 (трех) лет после его исполнения 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 (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).
- 6.2 Для предоставления указанной в п. 6.1 информации Кооператив использует согласованные с членом (ассоциированным членом) при заключении договора займа способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления; иные способы взаимодействия).
- 6.3 Копии документов, указанные в п. 6.1, предоставляются Кооперативом в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня регистрации соответствующего запроса члена (ассоциированного члена) в Журнале регистрации обращений.

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 принимает Правление 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:

<i>Вид программы</i>	<i>Диапазон сумм по одному договору, руб.</i>	<i>Диапазон сроков заимствования, мес.</i>	<i>Диапазон размеров процентов</i>
«Срочный»	от 1000 до 1600000	от 1 до 36	от 3% до 15%
«Накопительный»	от 1000 до 1600000	от 1 до 36	от 3% до 15%
«До востребования»	от 1000 до 1600000	от 1 до 36	от 1% до 3%

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

<i>Вид программы</i>	<i>Особенности начисления компенсации и порядок выплат</i>
«Срочный»	• Без снятия основной суммы денежных средств и начисленных процентов до окончания срока договора. • Выплата в конце срока, определенного договором, в размере внесённой при заключении договора суммы денежных средств, и начисленных за весь период действия договора процентов • При досрочном, расторжении договора, размер процентов рассчитывается в зависимости от фактического срока привлечения денежных средств с применением понижающих коэффициентов к ставке процентов, установленной Договором.
«Накопительный»	• Допускается пополнение свыше 100% суммы внесенной при заключении договора или имеет возможность досрочного возврата всей суммы денежных средств на основании обоюдного согласования Сторон или частичное изъятие суммы денежных средств в течение всего периода действия договора - до 30 % от суммы привлеченных денежных средств на основании одностороннего волеизъявления Займодавца; • Возможно ежемесячное, ежеквартальное снятие процентов • 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. • При досрочном, расторжении Договора, размер процентов рассчитывается в зависимости от фактического срока привлечения денежных средств с применением понижающих коэффициентов к ставке процентов, установленной Договором.
«До востребования»	• Допускается пополнение или частичное изъятие денежных средств любыми суммами • Выплата в конце срока, определенного договором, в размере суммы денежных средств и начисленных за весь период действия договора процентов.