

Утвержден
Протоколом общего собрания членов кооператива
от 05.07.2024

ПОЛОЖЕНИЕ О ЗАЙМАХ
СКПК «Ссудо-Сберегательный Союз»
(ред. №6 от 05.07.2024)

Якутск - 2024

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о займах (далее - Положение) является основным нормативным документом СКПК «Ссудо-Сберегательный Союз» (далее – Кооператив) по привлечению и предоставлению займов.

1.2. Положение определяет общие принципы привлечения и предоставления займов членам Кооператива.

2.1. Основные принципы привлечения займов

2.1. Займы в Кооперативе привлекаются только в денежной форме и исключительно от членов Кооператива, внесших обязательный паевой взнос и ассоциированных членов, внесших паевой взнос в размерах, установленных Уставом.

2.2. Денежные средства, переданные в Кооператив, являются собственностью Кооператива, используются в целях формирования фонда финансовой взаимопомощи.

2.3. Операции по передаче денежных средств совершаются в рублях Российской Федерации.

2.2. Правила привлечения займов

2.2.1. Займы от членов и ассоциированных членов Кооператива (далее – Займодавцев) привлекаются на принципах платности, возвратности и срочности.

Платность - за пользование привлеченными денежными средствами Займодавцу начисляются проценты.

Возвратность – по истечении срока действия договора привлеченные денежные средства возвращаются Займодавцу.

Срочность – денежные средства передаются Займодавцем на определенный оговоренный срок.

2.2.2. Минимальная сумма привлеченного займа должна составлять 100 (Сто) рублей.

2.2.3. Предельная (максимальная) сумма привлеченного займа, привлекаемая от одного члена Кооператива, не может превышать 20% от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов Кооперативом от членов Кооператива, на момент его привлечения.

2.2.4. Виды предоставляемых сберегательных продуктов и их условия, включая процентные ставки, диапазоны предоставляемых сумм, сроки привлечения и иные параметры, определяются Правлением Кооператива исходя из оптимального удовлетворения интересов членов Кооператива, обеспечения его жизнеспособности, и фиксируются в Паспортах сберегательных продуктов.

2.2.5. Передача денежных средств оформляется договором привлеченного займа (договором личных сбережений), при этом Займодавцем выступает член (ассоциированный член) Кооператива, а Заемщиком - Кооператив.

2.2.6. Договор привлеченного займа оформляется в письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

2.2.7. В договоре привлеченного займа в обязательном порядке указываются следующие данные:

- номер и дата заключения договора;
- стороны договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- сумма займа;
- паспортные данные, почтовый и юридический адрес, банковские реквизиты сторон;
- вид и условия заключения займа;
- срок действия договора;
- процентная ставка и условия выплаты начисленных процентов;

- условия внесения дополнительных денежных средств;
- условия досрочного расторжения договора, в том числе порядок определения процентной ставки при досрочном расторжении договора;
- порядок возврата заемных денежных средств;
- порядок возврата заемных денежных средств при прекращении членства;
- права, обязанности и ответственность сторон, в том числе ответственность Кооператива за нарушение обязательств по договору;
- порядок разрешения споров.

2.2.8. Привлеченный займ предоставляется наличными средствами путем внесения в кассу Кооператива или перечислением на его расчетный счет.

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

2.2.10. Порядок операционного обслуживания договоров привлеченных займов регламентируется внутренними нормативными документами Кооператива, утверждаемыми исполнительным директором.

2.3. Порядок начисления и выплаты процентов.

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

2.3.2. Начисление процентов на сумму привлеченного займа прекращается со дня, следующего за днем расторжения договора.

2.3.3. При расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным 365 дней.

2.3.4. Проценты могут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или по окончании срока действия договора привлеченного займа, согласно условиям сберегательного продукта.

2.3.5. Размер процентов, указанных в договоре привлеченного займа, во время срока действия договора привлеченного займа изменению не подлежит, за исключением досрочного расторжения договора привлеченного займа по инициативе Займодавца. В случае предъявления требования Займодавца о досрочном расторжении договора привлеченного займа и возврате привлеченного займа, процентная ставка пересчитывается согласно условиям, установленным в Паспортах сберегательных продуктов.

2.3.6. Если при перерасчете сумма причитающихся процентов Займодавцу окажется меньше суммы процентов, выплаченных ранее, Заемщик удерживает излишне выплаченную сумму процентов из суммы займа.

2.4. Порядок досрочного расторжения договора привлеченного займа.

2.4.1. Договор привлеченного займа может быть досрочно расторгнут или прекращен по инициативе Кооператива в случаях:

- наличия задолженности члена Кооператива или ассоциированного члена перед Кооперативом, при этом Кооператив вправе направить сумму привлеченного займа и начисленных процентов на погашение образовавшейся задолженности Займодавца. Излишняя сумма привлеченного займа и начисленных процентов, оставшаяся после погашения задолженности, выплачивается Займодавцу;
- в случае выхода или исключения члена (ассоциированного члена) Кооператива из Кооператива;
- в иных случаях по решению Правления с согласия члена Кооператива (ассоциированного члена).

2.4.2. Договор привлеченного займа может быть досрочно расторгнут или прекращен по письменному заявлению члена (ассоциированного члена) Кооператива в любой момент. При этом сумма привлеченного займа и проценты, начисленные с учетом п.4.7. возвращается в полном объеме или частями не позднее 20 (Двадцати) дней после получения указанного заявления.

2.5. Обязанности налогового агента

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

2.5.2. По требованию члена (ассоциированного члена) Кооператива, внесшего денежные средства по договору привлеченного займа, Кооператив обязан предоставить ему справку о размере привлеченного займа и начисленных на него процентов с обязательным указанием суммы уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 20 дней со дня получения письменного заявления о выдаче такой справки.

3. Основные принципы предоставления займов

3.1. Источником займов является Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива.

3.2. Займы предоставляются только членам Кооператива, внесшим обязательный паевой взнос в полном объеме.

3.3. При выдаче займов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, срочность, возвратность, платность, целевое использование займов.

3.4. Объем предоставляемых денежных средств определяется исходя из потребностей члена Кооператива, изъявившего желание получить займ (далее по тексту – Заявитель) и его финансовых возможностей. При этом учитываются кредитная история и платежеспособность Заявителя. Порядок оценки платежеспособности регламентируется внутренними нормативными документами Кооператива, утверждаемыми исполнительным директором.

3.5. Предельная (максимальная) сумма займа, выдаваемого одному члену Кооператива, не может превышать 25% от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом, на момент его выдачи и определяется на основании платежеспособности члена Кооператива и(или) обеспечения по займу.

3.6. Если Заявитель уже имеет перед Кооперативом задолженность по займам, то максимальный размер предоставляемого займа определяется исходя из того, что общая сумма задолженности, с учетом этого займа, не может превышать установленной предельной величины, указанной в п. 3.5.

3.7. За пользование займом член кооператива, получивший займ (далее по тексту – Заемщик) уплачивает проценты.

Заключение беспроцентного договора займа возможно только по решению Общего собрания членов Кооператива.

3.8. Виды предоставляемых заемных продуктов и их условия, включая процентные ставки, диапазоны предоставляемых сумм, вид обеспечения и иные параметры, определяются Правлением Кооператива исходя из оптимального удовлетворения интересов членов Кооператива, обеспечения его жизнеспособности, и фиксируются в Положении об условиях и порядке предоставления займов.

3.9. При предоставлении займа с Заемщиком заключается договор займа. В случае предоставления займа с дополнительным обеспечением, в его качестве принимается:

залог транспортных средств и оборудования;

залог недвижимого имущества;

поручительство платежеспособных предприятий и организаций, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц.

3.10.1. В случае проведения оценки без привлечения субъектов оценочной деятельности Кооператив проводит определение стоимости предлагаемого в качестве залога недвижимого имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности. При этом Кооператив ориентируется на среднюю рыночную стоимость недвижимого имущества, принимая во внимание физическое состояние/износ передаваемого в залог имущества.

3.10.2. Расходы на проведение оценки заложенного имущества Кооператив вправе возложить на члена кооператива (заемщика) или залогодателя.

3.11. За невыполнение обязательств по возврату займа и уплате процентов предусматривается применение неустойки (пени), выраженной в процентах за каждый день просрочки, в соответствии с условиями договора займа.

3.12. По желанию Заемщика заемные средства перечисляются на его расчетный (текущий) счет или выдаются из кассы Кооператива наличными в случаях, не противоречащих нормативным актам.

3.13. Начисление процентов и неустойки может быть приостановлено по решению Правления Кооператива. Приостановление начисления процентов и неустойки возможно в связи с тяжелым финансовым состоянием заемщика, началом процедуры банкротства, смерти родных и близких, иных обстоятельствах, при которых заемщик объективно не может исполнить обязательства по договору.

3.14. Порядок операционного обслуживания по выдаче и сопровождению договоров займов регламентируется внутренними нормативными документами Кооператива, утверждаемыми исполнительным директором.