

УТВЕРЖДЕНО
Решением собрания учредителей
Кредитного потребительского кооператива
«Сберегательный союз»
Протокол № 1 от «16» мая 2017 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Сберегательный Союз»**

г. Краснодар

2017г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом, Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ, Базового Стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Уставом Кредитного потребительского кооператива «Сберегательный Союз» (далее по тексту - «Кооператив») и иных нормативных актов в сфере финансовых рынков.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия привлечения денежных средств членов (пайщиков) Кооператива.

1.3. Деятельность Кооператива по привлечению денежных средств пайщиков регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормами Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Уставом Кооператива, настоящим Положением и другими внутренними нормативными документами Кооператива, а также решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.4. Под привлеченными денежными средствами членов Кооператива понимаются – денежные средства, полученные Кооперативом от членов Кооператива (пайщиков) на основании договоров займа и договоров о передаче личных сбережений, а также от иных лиц, не являющихся членами Кооператива (Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов) в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ.

1.5. При привлечении денежных средств от пайщиков Кооператив должен соблюдать финансовый норматив, установленный пунктом 2 части 4 статьи 6 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ, а именно: максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива или от нескольких членов Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна превышать предельных значений общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов Кооператива на момент принятия решения о привлечении средств рассчитываемых в соответствии с указанием Банка России «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» от 28.12.2015 № 3916-у.

1.6. Размещение денежных средств в Кооперативе на основании договоров о передаче личных сбережений и договоров займа членами Кооператива носит строго добровольный характер.

1.7. Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в Кооператив денежные средства (суммы займа или личные сбережения). Денежные средства (суммы займа или личные сбережения) пайщиков не могут обременяться исполнением обязательств Кооператива.

1.8. Пайщик предоставляет Кооперативу право использовать денежные средства, полученные Кооперативом от него (привлеченные денежные средства), согласно Уставу Кооператива для формирования Фонда финансовой взаимопомощи, с последующим его использованием в уставных целях Кооператива.

1.9. Все члены органов управления и сотрудники Кооператива обязаны хранить тайну о пайщиках, передающих денежные средства (суммы займа или личные сбережения) в Кооператив, о совершаемых ими операциях и состоянии их счетов по переданным денежным средствам.

2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- 1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- 2) договоров о передаче личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

2.2. Член Кооператива, желающий разместить в Кооперативе денежные средства, может обратиться в любое обособленное подразделение Кооператива, где уполномоченный сотрудник Кооператива ознакомит его с программами привлечения денежных средств, действующими на момент обращения.

2.3. Пайщик подписывает договор о размещении денежных средств (займа или о передаче личных сбережений), после чего пайщик вносит денежные средства в кассу Кооператива или перечисляет на расчетный счет Кооператива. Факт передачи денежных средств подтверждается приходным кассовым ордером или платежным поручением.

2.4. Если член Кооператива желает увеличить сумму размещенных денежных средств в рамках действующего договора о размещении денежных средств (если такая возможность предусмотрена условиями договора), то оформляется дополнительное соглашение к действующему договору и пайщик выполняет действия, предусмотренные п.2.3 настоящего Положения.

2.5. Договор займа заключается с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) о заключении договоров, а также положений § 1 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

2.5.1. По договору займа юридическое лицо, являющееся членом Кооператива, передает Кооперативу денежные средства (сумму займа) на условиях возвратности, платности, срочности.

2.5.2. Договор займа должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным.

2.5.3. Договор займа должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Кооперативом, размере и порядке начисления и выплаты компенсации за пользование ими. Договор займа также может содержать другие условия.

2.5.4. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств от члена Кооператива в кассу или на расчетный счет Кооператива путем внесения наличных денег, безналичного перечисления или иных расчетных операций с оформлением соответствующих документов, свидетельствующих об отражении поступления денежных средств в бухгалтерском учете Кооператива.

2.5.5. В договор займа должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ, при прекращении членства юридического лица или индивидуального предпринимателя в Кооперативе.

2.6. Договор о передаче личных сбережений заключается с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) о заключении договоров, а также положений статьи 30 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ.

2.6.1. По договору о передаче личных сбережений физическое лицо, являющееся членом Кооператива, передает Кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

2.6.2. Договор о передаче личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным.

2.6.3. Договор о передаче личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых личных сбережений, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Кооперативом, размере и порядке начисления и выплаты компенсации за пользование денежными средствами. Договор о передаче личных сбережений также может содержать другие условия.

2.6.4. Договор о передаче личных сбережений считается заключенным с момента поступления денежных средств от члена Кооператива в кассу или на расчетный счет Кооператива путем внесения наличных денег, безналичного перечисления на расчетный счет или иных расчетных операций с оформлением соответствующих документов, свидетельствующих об отражении поступления денежных средств в бухгалтерском учете Кооператива.

2.6.5. В договор о передаче личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ, при прекращении членства физического лица в Кооперативе.

2.7. Типовой договор о передаче личных сбережений утверждается Правлением Кооператива и должен быть доступен для всех членов Кооператива.

2.8. Условия привлечения займов и приёма личных сбережений от членов Кооператива утверждаются решением Правления.

2.9. Условия привлечения займов и личных сбережений от членов Кооператива по каждой программе должны быть доступны для всех членов Кооператива.

2.10. Договоры займа и привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков) не должны содержать условия о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков, отличные от условий, установленных для всех членов кредитного потребительского кооператива.

2.11. В случае, если Кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного потребительского кооператива, в договоре о привлечении денежных средств должны быть указаны реквизиты договора страхования, заключённого с Кооперативом, а также объем страхового покрытия (полное или частичное покрытие страховой суммой денежных средств, переданных по договору о передаче личных сбережений).

2.12. Кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных Кооперативом денежных средствах от пайщика – физического лица. Предоставление информации о сумме личных сбережений члена Кооператива и условиях их привлечения кому-либо, кроме самого пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или условиями заключенного договора о передаче личных сбережений.

3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1. Денежные средства членов Кооператива могут быть внесены наличными в кассу Кооператива или поступить на расчетный счет Кооператива. Передача денежных средств осуществляется путем внесения наличных денег, безналичного перечисления или иных расчетных операций.

Правление Кооператива своим решением может приостановить привлечение денежных средств Пайщиков, закрыть или приостановить действие отдельных программ привлечения денежных средств.

3.2. Член Кооператива – физическое лицо, участвующий в программах по привлечению личных сбережений, обязан уплачивать ежемесячный членский взнос в размере 20 (двадцати) рублей. Периодичность внесения ежемесячных членских взносов определяется пайщиком самостоятельно и вносится в кассу Кооператива не реже одного раза в календарный год. Члены Кооператива имеют отсрочку по внесению ежемесячного членского взноса в течение 6 месяцев с момента вступления в пайщики.

3.3. При оформлении договора займа или договора о передаче личных сбережений выплата начисленных компенсационных выплат (процентов за пользование займом), частичное снятие (возврат) денежных средств в течение всего срока действия договора производится в порядке, предусмотренном условиями договора и настоящим Положением.

3.4. Договор о приеме личных сбережений может быть пролонгирован на новый срок в случае, если на момент истечения срока действия договора, прием личных сбережений возможен по программе, указанной в договоре на условиях, действующих на момент пролонгации. Пролонгация договора оформляется дополнительным соглашением.

3.5. В случае неявки пайщика в Кооператив по окончании срока действия договора для его переоформления договор не пролонгируется, а остается на условиях «до востребования».

3.6. Если член Кооператива вынужден досрочно забрать денежные средства (сумму займа или личные сбережения) или их часть, то Кооператив производит перерасчет начисленных компенсационных выплат (процентов) по ставке до востребования, указанной в договоре, а ранее выплаченные компенсационные выплаты (проценты) возвращаются пайщиком в Кооператив.

3.7. Доходы, полученные Пайщиками в виде компенсации за пользование личными сбережениями, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

3.8. Член Кооператива имеет право на получение начисленных компенсационных выплат (процентов) в течении срока действия договора (периодические выплаты), если данное условие предусмотрено договором.

3.9. Член Кооператива имеет право получить сумму переданных Кооперативу денежных средств или компенсационных выплат (процентов), как в наличной, так и в безналичной форме. Для перечисления денежных средств на банковский счет пайщик предоставляет письменное заявление с предоставлением реквизитов банковского счета. При перечислении денежных средств на банковский счет пайщика, сумма перечисляемых денежных средств уменьшается на сумму банковской комиссии.

3.10. Размер платы за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного потребительского кооператива устанавливается в процентах годовых. Максимальная процентная ставка для расчета размера платы (компенсации) за использование привлеченных денежных средств пайщиков с учетом всех выплат, причитающихся по договору, не должна превышать более чем в 1,9 раза ключевую ставку, установленную Банком России на дату заключения договора.

4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ЛИЧНЫМИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

4.1. Пайщик имеет право распоряжаться сбережениями как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него доверенность на получение личных сбережений и платы за их использование. Доверенность может быть оформлена нотариально или в обособленном подразделении Кооператива при условии личного присутствия доверителя. Кооператив прекращает выдачу личных сбережений по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти Пайщика. Кооператив не несет ответственности за выдачу по доверенности личных сбережений после смерти Пайщика, если он не был оповещен о его смерти.

4.2. Пайщик имеет право сделать нотариально оформленное распоряжение Кооперативу о выдаче личных сбережений на случай смерти любому лицу. В случае смерти Пайщика, личные сбережения, по которым не сделано распоряжение, Кооператив выдает наследникам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При изменении или отмене завещания, письменное уведомление об этом Кооператива обязательно.

4.3. В случае смерти Пайщика, справки по личным счетам выдаются лицам, указанным Пайщиком в нотариально оформленном распоряжении Кооперативу на случай смерти, нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших Пайщиков.

4.3.1. До истечения шести месяцев со дня открытия наследства, лицо, указанное в постановлении нотариуса, либо наследник, которому завещаны личные сбережения умершего пайщика, вправе получить из наследуемой суммы личных сбережений средства, необходимые для организации расходов на похороны наследодателя в порядке и размере, определенном ст. 1174 ГК РФ.

4.4. Основанием для выдачи справок являются письменные запросы, в которых должно быть указано основание для выдачи справки.

4.5. На денежные средства Пайщиков может быть наложен арест на основании решения суда. Выдача личных сбережений в таких случаях приостанавливается до снятия ареста. Взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда. Конфискация денежных

средств Пайщиков может быть произведена на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

4.6. В случае обращения взыскания на личные сбережения, Кооператив не несет материальной ответственности за выдачу денежных средств, произведенную ранее на законных основаниях, в том числе и на основании письменной доверенности или нотариально заверенного распоряжения, сделанного на случай смерти.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Принятие денежных средств производится в первую очередь от членов Кооператива, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в Кооперативе, непосредственно сами брали займы или привлекали других членов Кооператива.

5.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кредитного кооператива и действует до замены его новым Положением.

5.3. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения по вопросам, касающимся порядка и условий привлечения, размещения денежных средств членов Кооператива, не урегулированным настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов Кооператива.

Прошито пронумеровано:

6 (Шесть) листов

Председатель Правления

КПК «Сбергосударственный Союз»

Ю.Ю. Пышин

