

**Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств
членов Кредитного потребительского кооператива
«Объединенные Финансы»**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членом Кредитного потребительского кооператива «Объединенные Финансы» (далее – Положение) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Объединенные Финансы» (далее по тексту – кооператив).
- 1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, который регламентирует порядок и условия привлечения кооперативом денежных средств (в том числе наименование программ, диапазоны сумм и сроков привлечения денежных средств, диапазоны процентных ставок, правила начисления процентов, порядок выплат и др.) от членом кооператива(пайщиков), могущих являться физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами (далее – член кооператива, пайщик), для осуществления уставной деятельности и применяется кооперативом в пределах диапазонов и ограничений, установленных данным Положением. Положение не должно содержать условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членом кооператива для отдельных членом кооператива, отличные от условий, установленных для всех членом кооператива.
- 1.3. Деятельность кооператива по привлечению денежных средств членом кооператива регламентируется Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон № 190-ФЗ), Указаниями Банка России, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), иным действующим законодательством РФ, Уставом кооператива, настоящим Положением, иными внутренними нормативными документами кооператива, а также решениями Общего собрания членом кооператива и Правления кооператива.
- 1.4. Денежные средства могут быть переданы в кооператив членом кооператива на основании договора передачи личных сбережений, заключаемого кооперативом с пайщиками-физическими лицами, либо договора займа, заключаемого с пайщиками-индивидуальными предпринимателями и пайщиками-юридическими лицами (далее – договор передачи личных сбережений (займа)), на условиях возвратности, платности и срочности. (Далее, если не указано иное, в тексте настоящего Положения под термином «договор передачи личных сбережений (займа)» понимается как договор передачи личных сбережений, так и договор займа). Кооператив не вправе привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кооператива, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом №190-ФЗ.
- 1.5. Из части имущества кооператива, в том числе из привлеченных средств членом кооператива, а также иных денежных средств формируется фонд финансовой взаимопомощи, который используется для оказания финансовой взаимопомощи другим членам кооператива в виде предоставления займов на условиях возвратности, платности и срочности.
- 1.6. Кооператив несет ответственность перед пайщиком за неисполнение обязательств по договорам передачи денежных средств (займа) в соответствии с действующим законодательством.
- 1.7. Кооператив обязан обеспечить неизменность информации, использованной при совершении операций на финансовом рынке, а также ее хранение в соответствии с внутренними нормативными документами кооператива.

**2. Условия привлечения и порядок передачи денежных средств пайщиков
на основании договора передачи личных сбережений (займа)**

- 2.1. Равенство прав членом кооператива при привлечении личных сбережений (займов) от членом кооператива является одним из основных принципов деятельности кооператива. Кооператив вправе определять льготные условия привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех членом кооператива, подпадающих под действие таких льготных условий.
- 2.2. Решение о привлечении денежных средств кооператива принимается председателем Правления кооператива, исходя из потребности кооператива в привлеченных средствах, возможности надежного размещения и обслуживания этих средств и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кооператива. Решение о привлечении денежных средств кооператива документируется подписью председателя Правления кооператива (подписью сотрудника кооператива, уполномоченного действовать по доверенности) на договоре передачи личных сбережений (займа).
- 2.3. Передача денежных средств членом кооператива осуществляется на основании договора передачи денежных средств (займа), заключенного между кооперативом и членом кооператива в письменной форме и подписанного уполномоченными на то лицами с каждой стороны. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.
- 2.4. Договор передачи личных сбережений (займа) считается заключенным с момента передачи денежных средств в кассу кооператива или их поступления на расчетный счёт кооператива.
- 2.5. Типовые формы договора передачи личных сбережений и договора займа утверждаются Правлением кооператива. Использование при заключении договора передачи личных сбережений (займа) факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных договорами или соглашением сторон.

Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений (займа) условий, отличных от условий, определённых настоящим Положением.

2.6. Договор передачи личных сбережений (займа) должен содержать условия:

2.6.1. о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения денежных средств в течение срока действия договора передачи личных сбережений (займа) дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений (займа), или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений (займа), должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;

2.6.2. о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств. Размер платы (процентов, компенсации) за использование кооперативом привлеченных денежных средств устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кооперативом привлеченных денежных средств с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений (займа), не может превышать значения, определённого Базовым стандартом в редакции, действующей на дату заключения договора передачи личных сбережений (займа);

2.6.3. о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств и порядке ее выплаты;

2.6.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений (займа), и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, при прекращении членства в кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений (займа) определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений (займа) 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 передачи личных сбережений (займа);

2.6.5. об ответственности кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений (займа) и освобождения от данной ответственности.

2.7. В случае продления срока действия договора передачи личных сбережений (займа) размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений (займа) не должен превышать максимальный размер платы, определённый действующей редакцией Базового стандарта, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений (займа).

2.8. При передаче денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности возможность изменения суммы договора (размер, пополнение, уменьшение и порядок платы) оговаривается в договоре передачи личных сбережений (займа) в соответствии с условиями действующей в кооперативе программы сбережений, выбранной членом кооператива для передачи его денежных средств в кооператив.

2.9. Привлекая денежные средства пайщиков, кооператив обязан:

- использовать переданные ему денежные средства исключительно в уставных целях;

- производить плату за использование переданных денежных средств;

- обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кооперативом денежных средствах от пайщика.

Предоставление сведений о сумме привлеченных денежных средств пайщика и условиях их привлечения кооперативом кому-либо, кроме самого пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений (займа), на основании которого привлечены денежные средства от пайщика.

2.10. Передавая денежные средства кооперативу и заключая договор передачи личных сбережений (займа), члены кооператива получают право:

- требовать возврата переданных в кооператив денежных средств (части средств) в порядке и сроки, установленные заключённым договором передачи личных сбережений (займа) и действующим законодательством;

- пополнять сумму переданных в кооператив денежных средств, если это предусмотрено договором передачи личных сбережений (займа) и выбранной ими программой сбережений;

- уменьшать сумму переданных в кооператив денежных средств до минимальной суммы, необходимой для заключения договора передачи личных сбережений (займа) в соответствии с условиями действующей в кооперативе программы сбережений, выбранной членом кооператива;

- получать плату за использование кооперативом переданных денежных средств;

- осуществлять контроль за использованием сбережений и участвовать в определении эффективности их использования в порядке, установленном Уставом кооператива;

- использовать сумму переданных денежных средств с начисленными процентами в зачет встречных требований кооператива;

- расторгнуть договор передачи личных сбережений (займа) в порядке и сроки, установленные заключённым договором и действующим законодательством.

2.11. Пайщики, передавшие кооперативу свои личные сбережения, не освобождаются от внесения членского взноса (средств на содержание кооператива и ведение им уставной деятельности) в размере и порядке, установленном в кооперативе.

2.12. Пайщики-физические лица могут поручить бухгалтерии кооператива удержать сумму членского взноса одновременно с удержанием и перечислением в бюджет налога на доходы физических лиц.

2.13. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается.

2.14. Кооператив обеспечивает пайщикам доступ к информации об условиях привлечения денежных средств пайщиков без каких-либо ограничений, путем размещения указанной информации в общедоступном месте в офисе кооператива, или иных местах заключения договоров передачи личных сбережений (займа).

3. Условие о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков кооператива, сроки использования и возврата денежных средств, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (займа)

3.1. Настоящим Положением в кооперативе утверждены программы сбережения денежных средств пайщиков:

Программы сбережений для физических лиц

	Сбережение доходное	Сбережение накопительное	Сбережение пенсионное	Сбережение Премиум	Сбережение до востребования
Срок размещения	От 1 мес. до 24 мес.	От 1 мес. до 24 мес.	От 1 мес. до 24 мес.	От 12 мес. до 24 мес.	От 1 дня
Ставки по сбережениям, % годовых	Не менее 0,1 от размера ключевой ставки Банка России, но не более 1,8 размера ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения договора				
Минимальная сумма вложений, руб.	10000	10000	5000	300000	1
Выплата процентов	в конце срока	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно	ежемесячно
Пополнение	Да	Да	Да	Да	Да
Минимальная сумма пополнения, руб.	1000	1000	1	1000	1
Досрочное снятие	Да*	Да*	Да**	Да*	Да

* Ставка при досрочном расторжении договора рассчитывается по ставке «до востребования», действующей в кооперативе на дату изъятия.

** Условие предусматривает возможность однократного частичного получения в размере не более 50% от суммы сбережений на текущую дату обращения без потери процентов. В случае если желаемая сумма частичного получения сбережений более 50% от суммы сбережений или при досрочном изъятии денежных средств, кооператив рассчитывает проценты по ставке, указанной в договоре, за исключением последнего месяца. Проценты за последний календарный месяц нахождения сбережений в кооперативе рассчитывается по ставке «до востребования», действующей в кооперативе на дату изъятия.

Программы сбережений для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	Срок размещения	Ставки по сбережениям, % годовых	Минимальная сумма вложений, руб.	Выплата процентов	Пополнение	Минимальная сумма пополнения, руб.	Досрочное снятие
Сбережение надежное	От 1 мес. до 24 мес.	Не менее 0,1 от размера ключевой ставки Банка России, но не более 1,8 размера ключевой ставки Банка России действующей на дату заключения договора	100000	ежемесячно	Да	50000	Да*
Сбережение до востребования	От 1 дня		1	ежемесячно	Да	1	Да

* Ставка при досрочном расторжении договора рассчитывается по ставке «до востребования», действующей в кооперативе на дату изъятия

Решение о введении в действие, приостановлении действия, прекращения действия тех или иных программ сбережения принимается Правлением кооператива.

Правление кооператива в пределах установленного Положением диапазона, в рамках программы сбережения, вправе принимать решения о выборе конкретного размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств.

Снижение (либо увеличение) размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членом кооператива по вновь заключаемым договорам передачи личных сбережений (займа) осуществляется с целью ограничения (либо активизации) приёма денежных средств пайщиков для обеспечения оперативного реагирования на возможные (либо произошедшие) изменения экономической ситуации, включая в том числе:

- изменения ключевой ставки и/или вступления в силу нормативных актов Банка России в сфере кредитной кооперации, регулирующих вопросы привлечения средств пайщиков, после даты утверждения данного Положения,
- изменения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность кооператив;
- необходимости решения вопросов управления ликвидностью кооператива.

3.2. Основные общие условия и правила программ сбережений:

3.2.1. Размер денежных средств, передаваемых кооперативу на основании договоров передачи личных сбережений (займа), определяется членом кооператива самостоятельно, в соответствии с программами сбережений, действующими в кооперативе в момент обращения пайщика.

Минимальная сумма передаваемых пайщиком-физическим лицом денежных средств, необходимая для заключения договора передачи личных сбережений в зависимости от программы сбережения - не менее 5000 (пяти тысяч) рублей, за исключением программы сбережений «до востребования».

Минимальная сумма передаваемых пайщиком-юридическим лицом и пайщиком-индивидуальным предпринимателем денежных средств, необходимая для заключения договора займа - не менее 100000 (ста тысяч) рублей, за исключением программы сбережений «до востребования».

3.2.2. Проценты за пользование денежными средствами выплачиваются согласно условиям программы, выбранной членом кооператива, но не более максимального размера платы за пользование привлечёнными денежными средствами, установленного Банком России в Базовом стандарте на момент привлечения денежных средств. Шкала установленных настоящим Положением процентных ставок (процентов, компенсации) находится в привязке к ключевой ставке Банка России и определяется диапазоном:

от К мин. * Кл.ст. до К макс. * Кл.ст. (включительно),

где К мин. – коэффициент, определяющий минимальный уровень устанавливаемой кооперативом платы за пользование привлечёнными денежными средствами (определяется кооперативом на самостоятельной основе и равен 0,1);

К макс. - коэффициент, определяющий максимальный уровень устанавливаемой кооперативом платы за пользование привлечёнными денежными средствами (определяется на основе установленной Базовым стандартом величины и равен 1,8);

Кл.ст. – величина ключевой ставки Банка России.

3.2.3. Возможность регулярного (ежемесячного) получения процентов, возможность досрочного снятия части денежных средств без расторжения договора передачи личных сбережений (займа) зависят от выбранной членом кооператива программы сбережений.

3.2.4. Срок действия договора передачи личных сбережений (займа) устанавливается в зависимости от программы сбережений – начиная от 1мес. до 24-х месяцев, за исключением программ сбережений «до востребования».

Срок размещения (использования) денежных средств исчисляется со дня, следующего за днём поступления суммы денежных средств в кассу или на расчетный счёт кооператива до дня возврата включительно. Если расчётный день окончания срока размещения денежных средств является нерабочим, днём окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

3.2.5. В течение действия договора передачи личных сбережений (займа), член кооператива имеет право на увеличение (пополнение) суммы договора, если это предусмотрено соответствующим договором и программой сбережений.

Внесение, пополнение денежных средств может осуществляться:

- наличными денежными средствами в кассу кооператива;
- безналичными денежными средствами на расчетный счёт кооператива;

Возврат денежных средств может осуществляться:

- наличными денежными средствами из кассы кооператива;
- безналичными денежными средствами на банковский счёт пайщика.

3.2.6. Сроки использования и возврата кооперативом денежных средств, привлечённых на основании договоров передачи личных сбережений (займа), определяются в соответствии с условиями программ сбережений, выбранной членом кооператива при заключении соответствующего договора.

3.2.7. С начисленных процентов в виде доходов по договорам личных сбережений (займа) кооперативом удерживается ежемесячно налог на доходы.

3.2.8. Кооператив исполняет требование о досрочном возврате денежных средств в сроки, установленные договором передачи личных сбережений (займа).

3.2.9. Начисление процентов по договорам передачи личных сбережений (займа) пайщикам кооператива производится кооперативом за фактическое время использования денежных средств.

3.3. При прекращении членства в кооперативе в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 3 части 1 статьи 14 Федерального закона №190-ФЗ (выхода из кооператива, исключения из членов кооператива, ликвидации или прекращения в результате реорганизации юридического лица - члена кооператива), члену кооператива (пайщику) возвращаются денежные средства, привлечённые от члена кооператива, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кооператива. Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - члена кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из членов кооператива.

Указанные выплаты производятся при условии исполнения членом кооператива (пайщиком) своих обязательств перед кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена кооператива (пайщика) перед кооперативом обязательства кооператива по выплате такому члену кооператива (пайщику) возвращаемых денежных средств, привлеченных от члена кооператива, и исполнению иных обязательств, предусмотренных договорами, на основании которых кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кооператива, прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кооператива к члену кооператива (пайщику).

3.4. В случае, если кооператив имеет обязательства перед умершим членом кооператива (пайщиком) по договорам передачи личных сбережений (займа) или иным договорам, наследование и выплата денежных средств по этим обязательствам осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 190-ФЗ для наследования и выплаты паенакопления (пая) умершего члена кооператива (пайщика).

3.5. Если по истечении срока размещения пайщиком денежных средств согласно договора передачи личных сбережений (займа), пайщик не потребует возврата ему причитающихся сумм либо не заключит договор на новый срок, денежные средства пайщика остаются в распоряжении фонда финансовой взаимопомощи кооператива в соответствии с нормами, установленными ГК РФ, без начисления процентов.

3.6. В случае если в кооперативе будет достоверная информация о смерти пайщика (предоставлено свидетельство о смерти), то договор передачи личных сбережений прекращает свое действие в день поступления информации о смерти пайщика.

3.7. Досрочное расторжение договоров передачи личных сбережений (займа) членов кооператива допускается:

- по соглашению сторон;
- по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров передачи личных сбережений (займа);
- при прекращении членства в кооперативе.

Порядок досрочного расторжения договоров передачи личных сбережений (займа) по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров регламентируется нормами гражданского законодательства.

В случае намерения члена кооператива досрочно расторгнуть договор передачи личных сбережений (займа) он подает письменное заявление в кооператив. Решение о досрочном расторжении договора передачи личных сбережений (займа) принимает председатель Правления кооператива, при необходимости между кооперативом и пайщиком заключается соглашение о досрочном расторжении договора передачи личных сбережений (займа) с достигнутыми сторонами условиями.

4. Требования к страхованию риска ответственности за нарушение договоров передачи личных сбережений (займа)

4.1. В случае если кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров передачи личных сбережений (займа), он обязан выполнять следующие требования:

4.1.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров передачи личных сбережений (займа).

4.1.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности кооператива за нарушение договоров передачи личных сбережений (займа) в связи с банкротством кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании кооператива банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также выпиской из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований.

4.1.3. В договоре передачи личных сбережений (займа) должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кооператива вследствие нарушения кооперативом договора передачи личных сбережений (займа).

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам кооператива, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кооператива, не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах передачи личных сбережений (займа) обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кооператива.

4.1.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в абзаце втором подпункта 4.1.3. настоящего Положения размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

4.1.5. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

4.2. В целях предоставления члену кооператива информации о страховании кооператив размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» копию правил страхования, а также указывает в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и указанные в абзаце втором подпункта 4.1.3. настоящего Положения размеры обязательств страховщика (если применимо).

5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение утверждается Общим собранием членов кооператива. Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение утверждается Общим собранием членов кооператива. В случае изменений условий настоящего Положения, условия договоров личных сбережений (займа) сохраняют силу.

5.2. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством, подзаконными актами РФ, Уставом кооператива, эти пункты утрачивают силу, в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и Устава кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

5.3. Действие настоящего Положения распространяется на договоры передачи личных сбережений(займа), заключенные кооперативом с пайщиками до введения его в действие в части, не противоречащей условиям действующих договоров передачи личных сбережений (займа).

5.4. В случае противоречия условий настоящего Положения и договоров передачи личных сбережений (займа), действуют условия таких договоров.

5.5. В случае возникновения споров между кооперативом и членом кооператива по вопросам порядка и условий договора передачи личных сбережений (займа) член кооператива должен обратиться в кооператив с письменным заявлением, которое рассматривается в установленные законом и Положением по защите прав и интересов пайщиков кооператива сроки для рассмотрения обращений, результат рассмотрения доводится до пайщика. Член кооператива вправе обжаловать решения органов кооператива Общему собранию членов кооператива в порядке, установленном Уставом и внутренними документами кооператива. Кооператив и член кооператива при взаимном согласии сторон вправе использовать способы внесудебного разрешения спора, установленные законодательством РФ, в том числе посредством претензионного порядка, медиативных процедур и переговоров.