Утвержден

общим собранием пайщиков

кредитного потребительского кооператива

«Первый Сибирский»

Протокол № 2 от 01 апреля 2019 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ**

**КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

**«Первый Сибирский»**

**г.Кемерово**

**2019 г.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящее Положение разработано в соответствие с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), других федеральных законов и нормативных правовых актов и Уставом кредитного потребительского кооператива «Первый Сибирский» (далее по тексту Кооператив).

2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим основные правила и процедуры привлечения Кооперативом денежных средств от своих членов (далее по тексту также – сберегательные взносы).

Деятельность Кооператива по привлечению денежных средств членов Кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением, решениями Правления Кооператива с последующим утверждением их на очередном общем собрании членов Кооператива.

3. Кооператив гарантирует сохранность и возврат привлеченных от членов Кооператива денежных средств.

Кооператив несет ответственность перед пайщиками за неисполнение обязательств по договорам привлечения денежных средств членов Кооператива в соответствии с действующим законодательством.

 4. Настоящее положение не регулирует порядок привлечения денежных средств от юридических лиц - не членов Кооператива.

 5. Правом передачи денежные средства в распоряжение Кооператива обладает любой член Кооператива. Привлечение денежных средств от членов Кооператива осуществляется на добровольной основе.

6. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива или от нескольких членов Кооператива, являющихся аффилированными лицами, в процентном отношении от общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов Кооператива на момент принятия решения о привлечении средств, составляет:

15 процентов – при количестве членов (пайщиков) 3000 и более;

20 процентов - при количестве членов (пайщиков) более 200, но не превышающем 3000;

25 процентов - при количестве членов (пайщиков) не более 200;

50 процентов - при количестве членов (пайщиков) не более 100 и срок деятельности Кооператива составляет менее 180 дней со дня его создания.

Ответственность за соблюдение указанного норматива несет сотрудник Кооператива, оформляющий прием денежных средств.

7. Кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании следующих договоров (далее по тексту – Договоры):

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

8. Договоры независимо от суммы заключаются в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договоров влечет их недействительность. Такие договоры является ничтожным.

9. Договоры вступают в силу с момента передачи денежных средств в кассу Кооператива или зачисления денежных средств на счет Кооператива.

При приеме денежных средств необходимо соблюдать установленные действующим законодательством РФ правила ведения кассовых операций.

10. Правление Кооператива:

1) устанавливает размеры процентов за пользование денежными средствами членов Кооператива;

2) утверждает типовые формы договоров и иных документов, оформляемых при привлечении денежных средств;

3) в период между общими собраниями членов Кооператива изменяет условия привлечения денежных средств от членов Кооператива, вводит новые программы привлечения денежных средств с последующим внесением изменений в настоящее положение на очередном общем собрании членов Кооператива;

4) определяет иные условия привлечения денежных средств от членов Кооператива.

11. Лицами, уполномоченными на принятие решения о привлечении денежных средств от членов Кооператива, являются сотрудники Кооператива в соответствии со своими должностными обязанностями.

12. Члены Кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке привлечения денежных средств. Настоящее Положение, образцы договоров, заключаемых с членами Кооператива и иные документы, должны находиться в помещении Кооператива в месте, доступном для пайщиков.

Сотрудники Кооператива, ведущее первичную работу с членами Кооператива, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия привлечения Кооперативом денежных средств от своих членов.

13. Кооператив принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность сведений о размере и сроке взноса. Предоставление сведений о взносе кому-либо, кроме Пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

14. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:

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

14.2. о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств пайщика Кооператива. Размер платы (процентов, компенсации) за использование Кооперативом привлеченных денежных средств пайщика Кооператива устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование Кооперативом привлеченных денежных средств пайщика Кооператива с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений;

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

14.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений, 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 определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений 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;

14.5. об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности.

15. В случае если Кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщика Кооператива, он обязан выполнять следующие требования:

15.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы Кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщика Кооператива.

15.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности Кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщика Кооператива, 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.

15.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства пайщика Кооператива, 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 пайщику Кооператива вследствие нарушения Кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства пайщика Кооператива.

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем пайщикам Кооператива, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому пайщику Кооператива, не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства пайщика Кооператива, обязательств страховщика по возмещению вреда каждому пайщику Кооператива.

15.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в абзаце втором подпункта 15.3 настоящего Положения размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

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

15.6. В целях предоставления пайщикам Кооператива информации о страховании Кооперативу следует размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» копию правил страхования, а также указывать 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 пункта 15.3 настоящего Положения размеры обязательств страховщика (если применимо).

**2. ОСОБЕННОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА**

1. Кооператив вправе привлекать денежные средства физических лиц – членов Кооператив исключительно на основании договоров передачи личных сбережений.

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

3. Условия договоров передачи личных сбережений о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива, являются едиными для всех членов Кооператива.

 4. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений ведется отдельно от обязательств Кооператива по иным договорам.

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

6. В случае смерти члена Кооператива - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке его наследнику, если он не является членом Кооператива и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма привлеченных от умершего (объявленного умершим) члена Кооператива денежных средств.

Размер сумм денежных средств, подлежащих выплате, определяется в порядке, установленном договором (договорами) передачи личных сбережений.

В случае, если сумма привлеченных от умершего члена Кооператива подлежит выплате нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены Кооператива, определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда.

В случае, если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены Кооператива, Кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им денежные средства в соответствии с наследственными долями.

В случае отсутствия наследников у умершего члена Кооператива порядок наследования сумм по договору (договорам) займа (сбережений) определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

**3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

1. Передача денежных средств Кооперативу по договору займа или передачи личных сбережений может осуществляться:

- наличными денежными средствами;

- безналичным путем.

 2. Договор займа или передачи личных сбережений должен быть датирован днем фактического внесения денежных средств членом Кооператива и подписан уполномоченным лицом.

3. Сотрудник Кооператива, исполняющий обязанности по приему денежных средств и оформление договоров, обязан:

- разъяснить пайщику порядок приема денежных средств и условия договора о приеме денежных средств;

 - провести кассовые операции по приему денежных средств в соответствии с правилами ведения кассовых операций;

 - оформить договор о приеме денежных средств в 2-х экземплярах, подписать, поставить печать и один экземпляр передать пайщику.

 4. Факт приема денежных средств подтверждается выдачей пайщику договора с графиком начисления компенсации и квитанции к приходному кассовому ордеру на сумму принятых денежных средств.

5. Кооператив гарантирует соблюдение тайны в отношении средств, переданных членами Кооператива в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением.

6. Кооператив не может изменять в одностороннем порядке проценты по привлеченным денежным средствам.

7. Начисление процентов по договорам производится Кооперативом за фактическое время использования денежных средств.

8. С начисленной суммы компенсации по договорам передачи личных сбережений в конце срока договора удерживается НДФЛ в размере 35% от налоговой базы доходов. Налоговая база доходов определяется как превышение суммы процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, увеличенной на 5 процентных пункта.

9. Правление при недостатке средств в смете кооператива может принять решение о страховании личных сбережений пайщиков в обществе взаимного страхования за счет средств пайщиков-сберегателей.

**4.** **ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**1. Возврат денежных средств по окончании срока действия договора**

1.1. После истечения срока договора передачи личных сбережений или договора займа (с юр.лицом) пайщик должен подать заявление о дальнейших своих действиях – снятии денежных средств, заключении нового договора.

В случае снятия денежных средств, при сумме личных сбережений более 100 000 (сто тысяч) рублей, пайщик должен уведомить кооператив за 3 рабочих дня до срока окончания договора.

1.2. При приближении срока окончания действия договора сотрудник Кооператива обязан напомнить пайщику и узнать о дальнейших действиях пайщика. В случае неявки пайщика для получения денежных средств и отсутствия указаний с его стороны, на денежные средства пайщика начисляется компенсация из расчета 1% годовых.

1.3. При отсутствии денежных средств в кассе Кооператива или на расчетном счете для возврата пайщику в день обращения, Кооператив сообщает пайщику о дате возврата денежных средств, при этом до момента возврата компенсация начисляется по процентной ставке, указанной в договоре.

1.4. Выдача денежных средств по договору личных сбережений оформляется следующими документами:

- заявление пайщика о возврате денежных средств;

- кассовый расходный ордер на получение денежных средств пайщиком;

- заявление пайщика о возврате дополнительного паевого взноса;

- кассовый расходный ордер на получение дополнительного паевого взноса пайщиком.

1.5. В случае если между Кооперативом и пайщиком заключен договор залога прав требования по привлеченным от данного пайщика денежным средствам, в обеспечение обязательств пайщика по договору займа или поручительства по займу с другим пайщиком, Кооператив вправе:

1) обратить взыскание на залог прав требования в порядке, установленном в договоре;

2) пролонгировать срок действия договора привлечения денежных средств до полного исполнения обязательств пайщика по договору займа, по ставке, действующей в Кооперативе, на момент заключения соглашения о пролонгации договора.

**2. Возврат денежных средств до окончания срока действия договора**

 2.1. В соответствии с главой 29 ГК РФ досрочное расторжение договоров привлечения денежных средств членов Кооператива допускается:

1. по соглашению сторон;
2. по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров;
3. при прекращении членства в Кооперативе.

2.2. Порядок досрочного расторжения договоров по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров, регламентируется нормами ГК РФ и процессуального законодательства.

2.3. При прекращении членства в Кооперативе в случаях, предусмотренных Федеральным законом и уставом Кооператива, члену Кооператива возвращаются денежные средства, привлеченные 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 (пайщиков).

Указанные суммы выплачиваются при условии исполнения членом Кооператива своих обязательств перед Кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа.

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.

 2.4. Порядок досрочного расторжения договоров по соглашению сторон регламентируется соглашением.

В случае желания члена Кооператива досрочно расторгнуть договор он подает письменное заявление в Кооператив, в котором излагает мотивы такого решения и срок, с которого хотел бы расторгнуть договор. Форма заявления произвольная, подается на имя Председателя правления Кооператива.

Решение о досрочном расторжении договора принимает Председатель правления в течение 3-х рабочих дней с момента подачи заявления пайщиком.

В случае принятия положительного решения, между Кооперативом и пайщиком подписывается соглашение о досрочном расторжение договора, которое должно содержать срок расторжения, размер денежных сумм, подлежащих возврату и иные условия достигнутого соглашения.

**5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В случае возникновения споров между Кооперативом и пайщиком по договорам привлечения денежных средств членов Кооператива, споры разрешаются в претензионном порядке.

При не достижении согласия, спор передается заинтересованной стороной на рассмотрение в суде в соответствии с установленной процессуальным законодательством подведомственность (арбитражный суд, мировой судья, суд общей юрисдикции) по месту нахождения Кооператива.

2. В случае изменений условий настоящего положения, условия договоров сохраняют силу.

3. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения общим собранием членов Кооператива.

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

5. В случае противоречия условий настоящего положения и договоров привлечения денежных средств членов Кооператива действуют условия договоров.