

Утверждено:
Решением Внеочередного общего собрания
членов кооператива

КПК «А-ГРУППА»
Протокол №10 от 16 августа 2016г., на
основании Протокола правления
КПК «БОГГАТ» от 01.11.2017




Директор
Н.Н. Асмаловский

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«БОГГАТ»

г. Челябинск
2017г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. "О кредитной кооперации" № 190-ФЗ (далее по тексту - Федеральный закон), других федеральных законов и нормативных правовых актов и уставом кредитного потребительского кооператива «БОГГАТ» (далее по тексту Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим основные правила и процедуры привлечения Кооперативом денежных средств от своих членов (далее по тексту также - сберегательные взносы). Используемое, как в данном документе, так и других локальных актах кооператива, слово «Член» полностью аналогично по своему содержанию слову «Пайщик» и является его синонимом.

Настоящее Положение регламентирует порядок формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива для реализации его уставных целей.

1.3. Деятельность Кооператива по привлечению денежных средств членов кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, уставом Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива, Единичного исполнительного органа кредитного кооператива.

1.4. Фонд финансовой взаимопомощи Кооператива формируется из части имущества Кооператива, в том числе из привлеченных средств от членов Кооператива, иных денежных средств и используется для предоставления займов членам Кооператива.

1.5. Привлеченные средства - денежные средства, полученные кооперативом от членов кооператива (пайщиков) на основании договоров передачи личных сбережений, договоров займа, иных договоров, предусмотренных Федеральным законом, а также денежные средства, полученные кооперативом от юридических лиц, не являющихся пайщиками, на основании договора займа или кредитного договора.

1.6. Решение о порядке и источниках формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива устанавливается решением Правления Кооператива.

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

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

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

1.9. Кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- 1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- 2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами

в порядке, предусмотренном Федеральным законом.

1.10. Кооператив вправе привлекать средства 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.

1.11. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива или от нескольких членов Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов Кооператива на момент принятия решения о привлечении средств.

1.12. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных кооперативом от юридических лиц, не являющихся его пайщиками, должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств пайщиков.

1.13. Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в Кооператив личные сбережения. Личные сбережения пайщиков не могут обременяться исполнением обязательств

Кооператива.

1.14. Пайщик предоставляет Кооперативу право использовать переданные личные сбережения, согласно Уставу Кооператива, для формирования Фонда финансовой взаимопомощи с последующим его использованием в уставных целях Кооператива.

1.15. 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.

1.16. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

Договор должен содержать условие о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе.

1.17. Договор вступает 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.

1.18. 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.

1.19. 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.

2. ОСОБЕННОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Кооператив вправе привлекать денежные средства физических лиц - членов кооператива исключительно на основании договоров передачи личных сбережений.

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

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

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

2.5. 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 денежных средств, привлеченных от умершего (объявленного умершим) члена Кооператива.

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

В случае, если сумма привлеченных от умершего члена Кооператива денежных средств

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) передачи личных сбережений определяется в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации.

3. ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНОСОВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1. Виды сберегательных взносов членов Кооператива, условия привлечения денежных средств по сберегательным и накопительным программам устанавливаются Правлением.

4. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Передача денежных средств может осуществляться:

- 1) наличными денежными средствами;
- 2) безналичным путем.

4.2. Договор передачи личных сбережений вступает в силу с момента поступления денежных средств на счет Кооператива или в его кассу.

4.3. Договор должен быть датирован днем фактического внесения денежных средств членом Кооператива и подписан уполномоченным лицом Кооператива.

4.4. Передавая денежные средства Кооперативу, член КПК имеет право:

- требовать возврата переданных в Кооператив денежных средств в порядке, установленном заключенным договором и действующим законодательством;
- зачислять сумму имеющихся привлеченных денежных средств и паенакоплений в счёт погашения обязательств перед Кооперативом.

4.5. При распоряжении взносом через представителя, последний должен иметь от Пайщика доверенность, удостоверенную Кооперативом или нотариально.

4.6. Кредитный кооператив гарантирует соблюдение тайны в отношении средств, переданных членами Кооператива. Без согласия Вкладчика - члена (пайщика) кредитного кооператива информация третьим лицам, касающаяся его вклада, может быть предоставлена только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.7. При начислении компенсации по договору передачи личных сбережений Кооператив является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством.

5. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИИ, ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Порядок начисления и выплаты целевых компенсационных выплат (процентов) определяется соответствующими договорами о передаче в кредитный кооператив личных сбережений членов (пайщиков). Компенсации (проценты), начисляемые Кооперативом по переданным денежным средствам членов Кооператива, устанавливаются решениями Правления кредитного кооператива.

5.2. Начисление компенсации на сумму взноса производится за период фактического время использования денежных средств в кассе или на расчетном счете Кооператива исходя из количества календарных дней в году.

5.3. Начисление компенсации начинается со дня, следующего за датой внесения взноса в кассу или на счет Кооператива и заканчивается последним днем нахождения взноса в кассе или на расчетном счете Кооператива.

5.4. Правление Кооператива вправе изменять размеры компенсации, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, в пределах 10% предусмотренных ставок, а также сроки хранения и возврата, если того требуют интересы Кооператива.

5.5. Компенсация на сумму взносов выплачивается по требованию пайщика согласно условий договора передачи личных сбережений.

5.6. Возврат взноса и выплата начисленной компенсации по взносу производится Кооперативом по расходному кассовому ордеру - при выдаче наличных денежных средств через кассу Кооператива, или по платежному поручению - перечислением средств на счет Пайщика.

5.7. При разовом снятии пайщиком денежной суммы личных сбережений или компенсационных выплат по ней, пайщик обязан предупредить Кооператив о снятии:

- суммы до 50 000 руб. - за 5 рабочих дней;
- суммы более 50 000 руб. - за 10 рабочих дней.

5.8. В случаях, если Вкладчик — член (пайщик) кредитного кооператива вынужден досрочно снять вклад или его часть, то договор считается расторгнутым. В этом случае кредитный кооператив производит перерасчет начисленных компенсационных выплат на личные сбережения членов (пайщиков) в порядке, предусмотренном в соответствующем договоре, а ранее выплаченные компенсационные выплаты сверх пересчитанных взыскиваются с суммы остатка вклада.

5.9. Досрочное расторжение договора привлечения денежных средств членов кооператива допускается:

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

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

5.10. Порядок досрочного расторжения договора:

В случае желаня досрочно расторгнуть договор, члена Кооператива подает письменное заявление в Кооператив, в котором излагает мотивы такого решения и срок, с которого хотел бы расторгнуть договор. Форма заявления утверждается Правлением кооператива.

Решение по заявлению принимает руководитель кредитного отдела в 3-х дневный срок при согласовании с Директором Кооператива, а в его отсутствие – с Председателем Правления.

Основанием для отказа является наличие невыполненных обязательств перед бюджетом по уплате налогов и платежей в государственные внебюджетные фонды, предусматриваемых при осуществлении кооперативом своей деятельности.

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

5.12. 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.

5.13. 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 (в т.ч. за другого пайщика), Кооператив вправе:

- 1) обратиться с иском 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.

5.14. В случае, если Пайщик Кооператива при вступлении не внес предусмотренные для Пайщиков Кооператива обязательные взносы, или внес не в полной сумме, начисленная компенсация в без акцептном порядке уменьшается на сумму данных взносов.

5.15. В случае ликвидации кредитного кооператива, Вкладчику - члену (пайщику) кредитного кооператива выплачивается сумма внесённых личных сбережений (денежных средств) по день ликвидации кредитного кооператива без начисления на них компенсационных выплат.

6. ПЕРЕДАЧА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВИДЕ ДОБРОВОЛЬНОГО ПАЕВОГО ВЗНОСА.

6.1. Для обеспечения финансовой устойчивости Кооператива член КПК имеет право предоставить Кооперативу свободные денежные средства в виде добровольного паевого взноса.

6.2. Передача членом КПК денежных средств в виде добровольного паевого взноса осуществляется на основании соглашения между Кооперативом и его членом, которое оформляется в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного соглашения влечёт за собой его недействительность.

6.3. Соглашение о передаче Кооперативу добровольного паевого взноса должно содержать условия о сумме предоставляемых денежных средств, порядке их передачи. Предоставление денежных средств в виде добровольного паевого взноса осуществляется на безвозмездной основе (без получения платы за использования Кооперативом переданных денежных средств).

6.4. Условия соглашения и их изменение определяются сторонами соглашения о передаче добровольного паевого взноса.

6.5. Передача денежных средств членом КПК осуществляется путем внесения денежных средств в кассу Кооператива либо перечисления на расчетный счет Кооператива.

6.6. Денежные средства, полученные в виде добровольного паевого взноса, должны быть зачислены в Паевую фонд Кооператива и использоваться в соответствии с Уставом Кооператива.

6.7. Добровольный паевой взнос может служить обеспечением при предоставлении Кооперативом займов членам КПК.

7. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

7.1. Кооператив несет ответственность перед Пайщиком за неисполнение обязательств по договорам взноса личных сбережений в соответствии с действующим законодательством.

7.2. 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.

7.3. Все члены органов управления Кооператива и служащие Кооператива обязаны хранить тайну о пайщиках, передающих личные сбережения в Кооператив, о совершаемых ими операциях и состоянии их счетов по вкладам.

7.4. Возврат взноса Пайщику обеспечивается: поручительством и залоговым имуществом пайщиков и третьих лиц, всем имуществом Кооператива, а также субсидиарно в пределах размера паевых и дополнительных членских взносов (в т.ч. объявленных, но не внесенных) и полученных займов (в неисполненной части, включая все платежи) Пайщиками Кооператива.

7.5. Кооператив и Пайщик освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств, если такое неисполнение произошло в результате:

- форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, общественные волнения или военные действия, глобальный финансово-экономический кризис и т.п.);

- изменения действующего законодательства (принятия решений органами законодательной или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);

- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.);

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. В случае возникновения споров между Кооперативом и Пайщиком по договору передачи личных сбережений, они разрешаются в претензионном порядке, а в случае не достижения взаимного согласия, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Кооператива.

8.2. Все изменения или дополнения к договору передачи личных сбережений должны быть составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

8.3. В случае изменений условий настоящего Положения, условия договоров передачи личных сбережений сохраняют силу.

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

8.5. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, договорами о передаче Кооперативу личных сбережений пайщиков.

Директор _____

Асмаловский Н.Н.

