

Кредитный потребительский кооператив «СберЗайм» (КПК «СберЗайм»)
157006, Костромская обл., Буйский р-н, г. Буй, ул. Октябрьской революции, д. 88, пом. 1
Тел/факс: (4942) 64-84-26, сайт: www.sber-zaim.ru, e-mail: 648426@mail.ru
ИНН / КПП 4402003136 / 440201001, ОГРН 1144437000718

Утверждено Решением очередного
(годового) общего собрания членов
кредитного потребительского
кооператива «СберЗайм»
Протокол от 19 июня 2017 года
Председатель собрания



**Положение о порядке и об условиях привлечения
денежных средств членов
кредитного потребительского кооператива
«СберЗайм»
(новая редакция)**

г. Буй, 2017

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано на основании и в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Гражданским кодексом РФ и Уставом Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм», далее по тексту «Кооператив» или «КПК».

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры привлечения денежных средств членов Кооператива для формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим основные правила и процедуры привлечения кооперативом денежных средств от своих пайщиков. Деятельность кооператива по привлечению денежных средств пайщиков кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кооператива, настоящим Положением, решениями правления кооператива с последующим утверждением их на очередном общем собрании членов кооператива.

1.3. Положение имеет цель расширить спектр условий размещения личных сбережений в Кооперативе с тем, чтобы максимально соответствовать возможностям и интересам различных категорий пайщиков, обеспечить регулярное приращение их средств, расширить возможности распоряжения пайщиками собственными средствами и повысить их потребительские возможности.

1.4. Кооператив гарантирует всем своим имуществом сохранность и возврат привлеченных от пайщиков кооператива денежных средств. Кооператив несет ответственность перед пайщиком за неисполнение обязательств по договорам привлечения денежных средств пайщиков кооператива в соответствии с действующим законодательством.

1.5. Сотрудники кооператива предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) подписью физического лица, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

1.6. Правом передачи денежных средств в распоряжение кооператива обладает любой пайщик кооператива. Привлечение денежных средств от пайщиков кооператива осуществляется на добровольной основе.

1.7. Кооператив привлекает денежные средства своих пайщиков на основании следующих договоров (далее по тексту – договора):

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

Договора независимо от суммы заключаются в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договоров влечет их недействительность. Такие договора являются ничтожными. Договора должны содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

1.8. Привлеченные средства - денежные средства, полученные Кооперативом от членов кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, иных договоров, предусмотренных Федеральным законом, а также денежные средства, полученные Кооперативом от юридических лиц, не являющихся пайщиками, на основании договора займа и (или) договора кредита.

1.9. Личные сбережения – средства пайщиков Кооператива, переданные в Фонд финансовой взаимопомощи на основании договора передачи личных сбережений, заключаемого в письменной форме.

1.10. Правление кооператива:

- 1) принимает решение о принятии физических и юридических лиц в пайщики;

- 2) устанавливает размеры процентов за пользование денежными средствами пайщиков; утверждает типовые формы договоров и иных документов, оформляемых при привлечении денежных средств;
- 3) в период между общими собраниями пайщиков кооператива изменяет условия привлечения денежных средств от пайщиков, 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 пайщиков кооператива.

1.11. Пайщики кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке привлечения денежных средств. Настоящее Положение, образцы договоров, заключаемых с пайщиками кооператива и иные документы, должны находиться в помещении кооператива в месте, доступном для пайщиков. Сотрудники кооператива, ведущие первичную работу с пайщиками кооператива, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия привлечения кооперативом денежных средств от своих пайщиков.

1.12. Кооператив принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность сведений о размере и сроке внесения взносов. Предоставление сведений о взносах кому-либо, кроме пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.13. Настоящее положение не регулирует порядок привлечения денежных средств от лиц – непайщиков кооператива.

2. Порядок привлечения денежных средств и формирования фонда финансовой взаимопомощи.

2.1. 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.

2.2. Равенство прав членов Кооператива по порядку и условиям привлечения личных сбережений от членов Кооператива для формирования Фонда финансовой взаимопомощи является основным принципом деятельности Кооператива.

2.3. Личные сбережения пайщиков Кооператива не являются собственностью Кооператива и не обременяются исполнением его обязательств.

2.4. Личные сбережения представляют собой форму задолженности Кооператива перед пайщиками. В случае ликвидации Кооператива личные сбережения пайщиков и компенсация за пользование личными сбережениями выплачиваются в первую очередь, до выплаты остальным кредиторам.

2.5. Суммы личных сбережений учитываются и показываются отдельно от других средств кооператива.

2.6. Кооператив не вправе привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кооператива, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

2.7. 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.

2.9. Член КПК предоставляет кооперативу право использовать переданные личные сбережения исключительно для выдачи займов членам КПК.

2.10. Привлекая личные сбережения пайщиков, Кооператив обязан:

- использовать переданные ему личные сбережения исключительно в целях, определенных Уставом Кооператива;
- производить плату за использование личных сбережений пайщиков Кооператива;
- хранить тайну о сумме личных сбережений, переданных в пользование Кооператива. Без согласия пайщика КПК третьим лицам не может быть предоставлена

информация, касающаяся его личных сбережений, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством или Уставом кооператива.

2.11. Кооператив гарантирует пайщику КПК сохранность и возврат личных сбережений, переданных в пользование Кооперативу.

2.12. Передавая личные сбережения Кооперативу, пайщик имеет право:

- собственности на всю сумму внесенных в Кооператив личных сбережений и начисленных на них процентов за их использование;
- требовать возврата переданных в Кооператив личных сбережений в порядке, установленном заключенным договором;
- завещать личные сбережения;
- на пополнение суммы внесенных в Кооператив личных сбережений (На основании финансовых результатов работы Кооператива, в целях обеспечения его финансовой устойчивости, а также в целях снижения рисков и защиты интересов своих пайщиков решением Правления КПК может быть временно приостановлено пополнение личных сбережений пайщиков по действующим Договорам.);
- зачислять сумму имеющихся личных сбережений в счёт погашения обязательств перед Кооперативом.

3. Договор передачи личных сбережений пайщиков Кооператива.

3.1. Личные сбережения вносятся пайщиком в Кооператив на основании договора, заключаемого между КПК и пайщиком. Договор передачи личных сбережений является возвратным, платным, срочным. Право собственности на денежные средства, переданные пайщиком по договору, сохраняется за последним.

3.2. Типовая форма договора о передаче пайщиком личных сбережений разрабатывается на основании действующего законодательства и утверждается Правлением кооператива. Условия размещения личных сбережений определяются Общим собранием пайщиков КПК, либо между собраниями Правлением Кооператива и оговариваются договорами передачи личных сбережений.

3.3. По договору передачи пайщиком личных сбережений Кооператив начисляет проценты. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному. Дни внесения и возврата сбережений не включаются в период для начисления процентов.

Проценты по договору начисляются:

- ежемесячно в последний день месяца;
- в случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации в день её изменения;
- в день предшествующий дате окончания срока действия Договора.

Выплата начисленных на сумму Личных сбережений процентов с учетом удержанного налога на доходы физических лиц производится Кооперативом в день начисления путем присоединения к сумме личных сбережений.

3.4. С начисленных сумм компенсации за пользование денежными средствами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, удерживается и уплачивается налог на доходы физических лиц.

3.5. Возврат (или частичное изъятие) суммы сбережений производится Кооперативом в удобной для пайщика форме:

- наличным способом из кассы кооператива;
- безналичным способом, по указанным пайщиком в заявлении банковским реквизитам.

Пайщик обязуется уведомить Кооператив за 7 календарных дней в случае досрочного расторжения договора.

3.6. Если по истечении срока размещения сбережений они не будут истребованы пайщиком или переоформлены на условиях нового срочного договора, принимается

решение о переводе этих сбережений в режим «до возврата» под 0 (ноль) процентов годовых.

3.7. Кооператив вправе обращать взыскания на личные сбережения пайщика в случае невозврата займа самим пайщиком в порядке и на условиях, определенных Уставом, Положением «О порядке предоставления займов членам Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм»» и договором займа.

3.8. В случае ликвидации Кооператива пайщику выплачивается вся сумма средств с процентами, исчисленными за весь период пользования КПК средствами пайщика по день ликвидации КПК.

4. Условие договора передачи денежных средств о размере платы за использование денежных средств и финансовые нормативы Кооператива.

4.1. Размер платы за использование денежных средств устанавливается в процентах от суммы переданных денежных средств.

4.2. Величина процентов устанавливается Правлением при формировании видов финансовых программ. При установлении различных размеров процентных ставок могут учитываться следующие зависимости:

4.2.1. от срока нахождения денежных средств в пользовании Кооператива;

4.2.2. от суммы, указанной в договоре;

4.2.3. от наличия или отсутствия возможности движения денежных средств в течение срока действия договора.

4.2.4. иные условия.

4.3. Процентные ставки по договорам передачи личных сбережений устанавливаются Правлением и должны соответствовать финансовым нормативам, утвержденным Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

4.3.1. величина резервного фонда Кооператива должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для КПК, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов КПК и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;

4.3.2. максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива или от нескольких членов Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для Кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов КПК на момент принятия решения о привлечении средств;

4.3.3. минимальная величина паевого фонда Кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов КПК и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года;

4.3.4. максимальная сумма денежных средств, привлеченных Кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов КПК.

4.4. С целью соблюдения финансовых нормативов ликвидности Кооператива Правление вправе соответственно понижать или повышать размер процентных ставок по договорам передачи личных сбережений, изменяя и дополняя виды финансовых программ.

Кроме того, по Решению Правления, может быть введено условие о добровольном паевом взносе (возвратном), рассчитываемом в процентом отношении от суммы сбережения.

4.5. Вновь установленные процентные ставки по договорам передачи личных сбережений применяются к договорам, заключенным после введения новых ставок и не применяются

к ранее заключенным договорам, которые продолжают действовать на прежних условиях до истечения срока.

4.6. В исключительных случаях, при наличии угрозы финансовой устойчивости Кооператива, Правлением могут быть приняты решения об ограничении приема денежных средств по договорам передачи личных сбережений и о досрочном расторжении договоров передачи личных сбережений, в том числе о снижении процентных ставок по действующим договорам.

5. Виды личных сбережений, порядок и условия их работы.

5.1. Виды личных сбережений, порядок и условия их хранения осуществляется согласно Приложения № 1 к данному Положению и может изменяться с обязательным утверждением на Общем собрании пайщиков КПК, а между собраниями Правлением КПК.

5.2. Приём сбережений может быть временно приостановлен или прекращён по решению Правления КПК.

5.3. Пайщик имеет право снять свои сбережения и проценты по ним в любое время до 10 000 рублей без предварительной заявки.

5.4. При снятии личных сбережений от 10 000 до 100 000 рублей пайщик обязан заранее проинформировать кооператив лично или по телефону о своем намерении за 3 рабочих дня, предшествующих дню снятия сбережений.

5.5. При снятии суммы сбережений от 101 000 рублей пайщик обязан заранее проинформировать кооператив лично или по телефону о своем намерении за 7 рабочих дня, предшествующих дню снятия сбережений.

6. Особенности привлечения денежных средств юридических лиц – членов Кооператива по договорам займа.

6.1. Денежные средства, привлекаемые Кооперативом от юридических лиц – членов Кооператива, оформляются договором займа в письменной форме.

6.2. В договоре займа обязательно указывается сумма займа, срок займа, процентная ставка. Договором может быть предусмотрен порядок возврата суммы займа и начисленных на него процентов как единовременным платежом, так и частями.

6.3. Договор займа считается заключенным с момента передачи денежных средств (безналичного перечисления, внесения наличных денег в кассу Кооператива, иных расчетных операций) от члена Кооператива с оформлением соответствующих документов, свидетельствующих об отражении поступления денежных средств в бухгалтерском учете Кооператива.

6.4. От имени юридического лица – члена Кооператива Договор займа подписывает руководитель, либо, на основании доверенности, выданной от имени юридического лица и скрепленной печатью и подписью руководителя, специально уполномоченное лицо.

6.5. Договор займа составляется в двух идентичных экземплярах, по одному экземпляру для Кооператива и для юридического лица – члена Кооператива.

6.6. Договор займа должен содержать условие об обязанности Кооператива досрочно вернуть юридическому лицу - члену Кооператива привлеченные от него денежные средства в случае прекращения членства в Кооперативе.

7. Особые условия

7.1. Максимальная процентная ставка для расчета платы (компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов (пайщиков) Кооператива с учетом всех выплат, причитающихся по договору (договорам) не должна превышать более чем в 1,875 ключевую ставку, установленную Банком России на дату заключения договора.

Приложение № 1 к Положению о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СберЗайм»

Условия и порядок привлечения личных сбережений от членов кооператива

Программа	"Срочный"	"Пенсионный"	"Доходный"	"Инвестор"	"Спецпредложение"
Ставка, годовых	13,3%*	15,3%*	15,3%*	17,3%*	17,3%*
Эффективная ставка, годовых (с учетом *)	12,2 %	14,0%	14,0%	15,9%	15,9%
Сумма, руб.	100 - 100 000	100 - 500 000	100 - 500 000	100 - 500 000	100 - 500 000
Срок договора, мес.	1 - 11	1 - 11	12 - 23	24 - 36	1 - 11
Снятие процентов	В любое время	Каждый месяц	Каждый месяц	В конце срока договора	Каждый месяц
Пополнение	Нет	Да, от 100 руб.	Да, от 100 руб.	Да, от 100 руб.	Да, от 100 руб.
Капитализация	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
Частичное снятие сбережений	Применимо	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Прочие условия	Досрочное расторжение договора без потери процентов в любое время!				Только для работников определенных предприятий. Информацию о том, на какие предприятия распространяется акция узнавайте у менеджеров кооператива в своем городе.
<p>* ВНИМАНИЕ: В соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации», в целях выполнения норматива формирования паевого фонда и на основании решения Общего собрания пайщиков, Решения Правления, пайщик - сберегатель вносит добровольный паевой взнос в размере 8% от суммы сберегательного взноса (суммы сбережений). По окончании срока действия договора дополнительный паевой взнос возвращается. На указанный дополнительный добровольный паевой взнос проценты не начисляются и не выплачиваются. При досрочном расторжении договора передачи личных сбережений по всем программам, кроме "Срочный", проценты начисляются по ставке 1% годовых. По окончании срока действия договора проценты не начисляются. Договор на передачу личных сбережений заключается на срок, кратный 1 месяцу. С доходов, превышающих ставку рефинансирования + 5 п.п., удерживается НДФЛ.</p>					

