

Утверждено
Протоколом общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «Деньги Инвест»
Протокол № 06/12/19 от « 06 » 12 2019 года

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Деньги Инвест»
(четвертая редакция)**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Деньги Инвест» (далее по тексту – «**Кооператив**» или «**КПК**»).

1.2. Настоящее Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и его членами. Положение применяется к правоотношениям между Кооперативом и лицами, не являющимися членами Кооператива, если эти лица, прекратив членство в Кооперативе, имеют непоплаченную задолженность перед Кооперативом.

1.3. Настоящее Положение регламентирует порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений, договоров займа, иных договоров, предусмотренных федеральными законами.

1.4. Условия договоров передачи денежных средств, установленные Настоящим Положением, едины для всех членов Кооператива.

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

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

2.2. Минимальная сумма привлеченных денежных средств не может быть менее 100 000 (Сто тысяч) рублей.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. 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.

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

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

3. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов Кооператива по договорам личных сбережений.

3.1. Минимальная сумма привлеченных денежных средств не может быть менее 10 000 (Десять тысяч) рублей.

3.2. Передача личных сбережений Кооперативу носит строго добровольный характер и осуществляется на основании договора, заключаемого между Кооперативом и его членом в письменной форме.

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

3.4. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых личных сбережений, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

3.5. Договор передачи личных сбережений вступает в силу только после поступления 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.

3.6. Договор передачи личных сбережений должен содержать условие об обязанности Кооператива досрочно вернуть члену Кооператива привлеченные от него денежные средства в случае прекращения членства в Кооперативе.

3.7. Решение о привлечении личных сбережений членов Кооператива принимается Правлением кредитного кооператива в течение 1 (Одного) календарного дня с момента поступления соответствующего заявления от пайщика КПК, исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

4. Условие договора передачи денежных средств о сроке договора

4.1. Срок договора может быть указан в днях, месяцах или годах. Срок договора, заключенного в днях, истекает в соответствующий день. Срок договора, заключенного в месяцах, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Срок договора, заключенного в годах, истекает в соответствующий месяц и число последнего года срока.

4.2. В зависимости от вида финансовой программы договором может быть предусмотрена или ограничена возможность пополнения или снятия денежных средств членом Кооператива. В случае досрочного снятия денежных средств членом Кооператива, внесенных на условиях срочности, производится перерасчет начисленных процентов по меньшей ставке, указанной в договоре.

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

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

5.2. Величина процентов устанавливается Правлением при формировании видов финансовых программ и не может превышать нормативы, установленные Стандартами СРО и Указаниями Центрального Банка РФ. При установлении различных размеров процентных ставок могут учитываться следующие зависимости:

5.2.1. от срока нахождения денежных средств в пользовании Кооператива;

5.2.2. от суммы, указанной в договоре;

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

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

5.3.1. соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от пайщиков;

5.3.2. соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива и (или) нескольких членов кредитного кооператива, являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива;

5.3.3. соотношение величины паевого фонда Кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением КПК денежных средств от членов кредитного кооператива;

5.3.4. соотношение задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением КПК денежных средств от членов кредитного кооператива;

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. Максимальная процентная ставка для расчета размера платы за использование привлеченных денежных средств членов КПК с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не должна превышать более чем в 1,8 раза ключевую ставку, установленную Банком России на дату заключения договора.

6. Условие договора передачи денежных средств о порядке платы за использование денежных средств

6.1. В зависимости от вида финансовой программы плата за использование денежных средств может быть произведена члену Кооператива в следующем порядке:

6.1.1. наличными денежными средствами путем выдачи из кассы Кооператива в срок не ранее дня начисления;

6.1.2. безналичным перечислением по распоряжению пайщика в срок не ранее дня начисления;

6.1.3. присоединением к основной сумме договора (капитализация) в день начисления;

6.2. Направление сумм на иные счета учета может производиться:

6.2.1. по указанию пайщика;

6.2.2. в соответствии с заключенным договором;

6.2.3. в соответствии с условиями финансовой программы;

6.2.4. в соответствии с внутренними нормативными актами Кооператива.

6.3. Кооператив является налоговым агентом, самостоятельно удерживает и перечисляет в налоговый орган налог на доходы физических лиц с начисленных компенсаций по личным сбережениям в соответствии с Законодательством РФ.

7. Порядок возврата личных сбережений членов Кооператива, возврат денежных средств при досрочном расторжении договора.

7.1. Кооператив возвращает члену КПК его личные сбережения вместе с компенсацией за их пользование на следующий день после окончания срока действия договора о передаче личных сбережений члена Кооператива.

7.2. Член Кооператива вправе полностью или один раз частично требовать досрочного возврата суммы сбережений:

7.2.1. В случае досрочного расторжения договора и полного снятия сбережений Кооператив производит перерасчет начисленных процентов по пониженной ставке. Пониженная ставка устанавливается в соответствии с Тарифными планами по размещению денежных средств членов кооператива, утвержденных Правлением кооператива на момент подписания договора о передаче личных сбережений члена Кооператива. Если ранее выданная компенсация за пользование личными сбережениями члену Кооператива больше, чем проценты, исчисленные по пониженной ставке, разница вычитается из суммы личных сбережений.

7.2.2. При частичном досрочном снятии сбережений, размер процентов (компенсации), начисляемых на оставшуюся сумму сбережений, меняется. Проценты устанавливаются в соответствии с Тарифным планом по размещению личных сбережений членов кооператива, в редакции действующей на момент частичного досрочного снятия сбережений. Изменение

процентов закрепляется сторонами в Дополнительном соглашении к договору о передаче личных сбережений Члена кооператива.

7.2.3. Минимальный допустимый лимит оставшихся сбережений при частичном досрочном истребовании составляет 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей.

7.3. Член Кооператива обязан сообщить в Кооператив лично либо по почте заказным письмом о досрочном снятии суммы личных сбережений в следующем порядке:

- суммы до 500 000 рублей – за 30 банковских дней;
- суммы от 500 000 рублей включительно – за 60 банковских дней;

8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива и распространяется на правоотношения, возникающие в процессе заключения, исполнения и прекращения всех договоров, заключаемых Кооперативом с членами КПК, в том числе голосовавшими против принятия Настоящего Положения или не присутствовавшими на Общем собрании, лицами, не являющимися членами КПК, но ознакомленными с Настоящим Положением.

8.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также вопросы, не отраженные в настоящем Положении, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

8.3. Все споры между Кооперативом и членами Кооператива, связанные с привлечением денежных средств, будут разрешаться путем переговоров. В случае, если согласие не будет достигнуто, спор передается в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.