

ПОЛОЖЕНИЕ**«О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива»**

Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», уставом Кредитного потребительского кооператива «Первый ипотечный» и утверждено в соответствующем порядке.

Настоящее положение является одним из основных системообразующих документов, регламентирующих деятельность Кредитного потребительского кооператива «Первый ипотечный» (далее по тексту – Кооператива) в соответствии и на основании которого осуществляется деятельность Кооператива. В положении раскрываются порядок и условия привлечения денежных средств от членов Кооператива в его уставной деятельности.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Согласно Устава Кооператива и Федерального Закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Кооператив в качестве основной деятельности организует для членов Кооператива финансовую взаимопомощь - процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков), а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам Кооператива (пайщикам) в целях удовлетворения их финансовых потребностей.

1.2. В связи с этим, привлечение денежных средств от членов Кооператива – физических лиц (далее по тексту - личных сбережений) и членов Кооператива – юридических лиц, является одним из основных видов деятельности и источником организации финансовой взаимопомощи, а условия их привлечения определяются Настоящим Положением. При этом, условия привлечения денежных средств членов Кооператива должны содержать единые для всех членов Кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков) (далее по тексту – компенсации).

Возможны следующие формы расчетов по договорам передачи личных сбережений: наличными средствами в кассе Кооператива, посредством проведения безналичных расчетов, зачетом взаимных требований, а также иными, не запрещенными законом, способами.

1.3. Привлечение личных сбережений от членов Кооператива – физических лиц, возможно только на основании заключаемого с членом Кооператива Договора передачи личных сбережений, а от членов Кооператива – юридических лиц – на основании договора займа. Независимо от его суммы, указанные договора заключаются в письменной форме, несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность и такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа) должны содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

В договор передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа) должны быть также включены условия о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном главой 4 Устава Кооператива, которые в общем виде заключаются в возврате личных сбережений члену Кооператива (пайщику) не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из членов Кооператива (пайщиков), а также условия о досрочном возврате в случае собственного волеизъявления члена Кооператива (пайщика).

В остальных случаях, например в случае досрочного расторжения договора, денежные средства возвращаются на условиях, предусмотренных соответствующим договором.

В случае возникновения споров, в Кооперативе устанавливается следующий порядок их разрешения:

- член Кооператива (пайщик) направляет заявление Директору Кооператива или в Правление Кооператива, которые обязаны в течение 15 календарных дней с момента получения заявления рассмотреть его и составить на него мотивированный ответ, который вручается члену Кооператива (пайщику);
- в зависимости от результатов рассмотрения заявления Кооператив удовлетворяет его полностью или частично, или отказывает в удовлетворении заявления;
- в случае, если член Кооператива после этого считает свои права нарушенными, он вправе обратиться в суд в порядке и на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

1.5. Кооператив вправе отказать членам Кооператива (пайщикам) в приеме личных сбережений или ограничить сумму привлекаемых денежных средств от членов Кооператива – юридических лиц для соблюдения

нормативов, устанавливаемых органом, осуществляющим государственный контроль (надзор) за деятельностью в области кредитной кооперации.

1.6. Личные сбережения членов Кооператива (пайщиков) являются одним из источников формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

1.7. Кооператив обязуется не раскрывать третьим лицам и не распространять иным образом сведения о сумме личных сбережений членов Кооператива (пайщиков) и условия их привлечения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Такие сведения доступны исключительно самим членам Кооператива (пайщикам), их представителям, уполномоченным на основании выданной членам Кооператива (пайщикам) доверенности на получение информации и (или) совершении иных операций с переданными Кооперативу личными сбережениями клиентов Кооператива (пайщиков), иным лицам, указанным в договоре о передачи личных сбережений.

2. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

2.1. Существенными условиями Договора передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа), являются условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата, в связи с чем, Кооперативом разрабатываются условия о размере и порядке выплаты компенсации за их использование, в зависимости от суммы передаваемых Кооперативу личных сбережений и от срока их предоставления Кооперативу в двух вариантах:

- передача личных сбережений с одновременным участием члена Кооператива в программе добровольного формировании паевого фонда;
- передача личных сбережений на общих основаниях.

При этом, участие члена Кооператива в программе добровольного формирования паевого оформляется дополнительным Соглашением.

2.2. Договорные условия о сроке и порядке возврата личных сбережений устанавливаются для членов Кооператива едиными вне зависимости от суммы передаваемых Кооперативу личных сбережений и от срока их предоставления Кооперативу и заключаются в следующем:

- денежные средства подлежат возврату в предусмотренные договором передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа) сроки (по окончании срока предоставления Кооперативу личных сбережений) — лично члену Кооператива (пайщику) или его доверенному лицу, при предъявлении им соответствующего требования;
- в случае намерения члена Кооператива (пайщика) потребовать от Кооператива возврата личных сбережений по окончании срока действия Договора о передаче личных сбережений (для юридических лиц – договор займа), он обязан известить Кооператив о своем намерении за 10 календарных дней до наступления этого события. При отсутствии указанного уведомления, а также, если по истечении дня, следующего за днем окончания срока действия договора, Член Кооператива не явился в Кооператив и не распорядился своими личными сбережениями, дальнейшее начисление компенсации за пользование личными сбережениями Кооператив вправе осуществлять по ставке 0,5% годовых до момента распоряжения ими со стороны Члена Кооператива (его доверенных лиц);
- члену Кооператива вправе потребовать частичный возврат личных сбережений в размере до 50 % от суммы переданных Кооперативу денежных средств, без расторжения договора об их передаче Кооперативу, с обязательным письменным извещением Кооператива о своем намерении за 30 календарных дней;
- член Кооператива вправе потребовать досрочный возврат личных сбережений в связи с расторжением договора об их передаче Кооперативу, с обязательным письменным извещением Кооператива о своем намерении за 45 календарных дней.

2.3. В Кооперативе, помимо ограничений, указанных выше и по аналогичным причинам (п.1.5. Настоящего Положения), также может устанавливаться верхний предел суммы личных сбережений, которые могут быть переданы Кооперативу по одному Договору передачи личных сбережений. Также может устанавливаться минимальная сумма личных сбережений, которая может быть передана в Кооператив.

2.4. Условия о порядке выплаты Кооперативом платы за пользование личными сбережениями члена Кооператива (пайщика) (компенсации) устанавливаются для членов Кооператива едиными вне зависимости от суммы передаваемых Кооперативу личных сбережений и от срока их предоставления Кооперативу и заключаются в следующем:

- компенсация начисляется Кооперативом ежедневно на остаток средств, переданных Кооперативу по Договору передачи личных сбережений (для юридических лиц – договору займа) по ставке, соответствующей заключенному договору;
- компенсация может выплачиваться после истечения определенного периода времени от начала действия Договора передачи личных сбережений (для юридических лиц – договора займа), отраженного в данном договоре;
- в момент выплаты компенсации члену Кооператива (пайщику) (получении дохода членом Кооператива пайщиком)), Кооператив, являясь налоговым агентом, исчисляет и удерживает с члена Кооператива (пайщика) налог на доходы физических лиц с последующим перечислением его в соответствующий бюджет, при этом размер налога исчисляется в соответствии с действующим законодательством РФ;
- в случае если личные сбережения переданы Кооперативу пайщиком – юридическим лицом по договору займа, налоги Кооперативом не удерживаются;

- частичное получение компенсации не допускается;
- не полученная членом Кооператива (пайщиком) компенсация отражается в бухгалтерском балансе Кооператива в качестве задолженности, на размер не полученной компенсации не может начисляться компенсация и с размера компенсации не может удерживаться налог;

- в случае досрочного расторжения Договора передачи личных сбережений (для юридических лиц – договора займа), Кооператив вправе произвести перерасчет начисленной компенсации по ставке, соответствующей ставке фактического времени размещения личных сбережений в Кооперативе для данного вида размещения сбережений, излишне уплаченный Кооперативом налог (при наличии), удерживается из суммы личных сбережений члена Кооператива (пайщика). Аналогичным образом производится частичный перерасчет суммы компенсации в случае, если член Кооператива (пайщик) воспользовался своим правом произвести частичный возврат суммы личных сбережений без расторжения договора;

- в случае, если фактический срок размещения личных сбережений составит менее 45 дней и срок окончания действия договора передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа) не определялся моментом востребования, Кооператив вправе осуществить перерасчет начисленной компенсации по ставке 0,01% годовых;

- возврат члену Кооператива взносов личных сбережений и выплат компенсации на сумму до 300 000 (Триста тысяч) рублей по одному договору производится Кооперативом любым способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации. Возврат члену Кооператива взносов личных сбережений и выплат компенсации на сумму свыше 300 000 (Триста тысяч) рублей производится путем перечисления денежных средств с расчетного счета Кооператива на расчетный счет члена Кооператива, открытый в любом банке Российской Федерации или любым способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации за исключением возврата через кассу Кооператива.

2.5. Размер компенсации, в зависимости от срока размещения личных сбережений в Кооперативе и суммы размещения разрабатывается и утверждается Правлением Кооператива дифференцировано для различных видов размещения в двух вариантах:

- передача личных сбережений с одновременным участием члена Кооператива в добровольном формировании паевого фонда;
- передача личных сбережений на общих основаниях.

Таблицы видов размещения личных сбережений и ставок компенсации по ним предоставляются членам Кооператива (пайщикам) при заключении Договора передачи личных сбережений (для юридических лиц – договора займа) или намерения его заключить, а также располагаются в общедоступном видном месте по месту нахождения Кооператива, а также публикуются на официальном сайте Кооператива в сети «Интернет».

2.6. Стандартные виды размещения личных сбережений, для которых Правление Кооператива разрабатывает и утверждает ставки компенсации, могут быть двух видов:

- «стабильный» - предусматривающий фиксированную ставку компенсации за весь период размещения личных сбережений в Кооперативе;
- «прогрессивный» - предусматривающий меняющуюся ставку компенсации в зависимости от времени нахождения личных сбережений в Кооперативе;

2.7. Конкретный размер ставки компенсации для указанных в п. 2.6. видов размещения личных сбережений разрабатываются и устанавливаются Правлением Кооператива в пределах минимальной и максимальной ставки привлечения, установленной Общим собранием членов Кооператива, в зависимости от показателей текущего финансового (аналитического) учета в Кооперативе, с учетом следующих критериев:

- нижний предел ставок компенсации не может быть ниже минимального уровня, установленного Общим собранием членов Кооператива;
- верхний предел ставок компенсации с учетом всех выплат, причитающихся по договору, не должен превышать более чем в 2 (Два) раза ключевую ставку, установленную Банком России на дату заключения договора, а также на дату продления срока действия договора (нормативный верхний предел);
- разница между аналогичными ставками компенсации за пользование личными сбережениями членов Кооператива в двух вариантах (с участием в программе добровольного участия в формировании паевого фонда и на общих основаниях) должна отличаться не меньше чем на 1%;
- размер ставок не должен повлечь причинение ущерба Кооперативу.

Решение о привлечении личных сбережений членов Кооператива (пайщиков) на действующих в Кооперативе условиях принимается Директором Кооператива, и документально оформляется путем подписания договора передачи личных сбережений, удостоверенного печатью Кооператива.

2.8. Договоры передачи личных сбережений (для юридических лиц – договор займа) в обязательном порядке должны содержать следующие условия:

- условие о сумме передаваемых денежных средств.
- передача в течение срока действия договора дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору, оформляется дополнительным соглашением к договору, либо договором должно быть предусмотрено право члена Кооператива на изменение его условий в одностороннем порядке в части изменения суммы договора;
- условие о размере платы (компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов

Кооператива (пайщиков);

- условие о порядке и сроках начисления платы (компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) и порядке и сроках ее выплаты;
- условие о сроке, на который заключается договор, его продлении (продлонгации), о порядке возврата денежных средств, и условие о досрочном возврате денежных средств, в том числе порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона «О кредитной кооперации», при прекращении членства в кредитном потребительском кооперативе.

В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору определен моментом востребования, договором 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.

- условие об ответственности кредитного потребительского кооператива за нарушение обязательств по договору или ссылка на руководство общими нормами гражданского законодательства в случаях, не предусмотренных договором;

- порядок разрешения споров.

2.9. Максимальная сумма средств, предоставляемая Кооперативу одним членом Кооператива (пайщиком) по договору (договорам) передачи личных сбережений (для юридических лиц – договору (договорам) займа) и (или) несколькими членами Кооператива (пайщиками), являющимися аффилированными лицами, не может превышать финансовый норматив, устанавливаемый органом, осуществляющим государственный контроль (надзор) за деятельностью в области кредитной кооперации.

2.10. В случае, если член Кооператива прекратил активное членство в Кооперативе и Кооперативу не удастся связаться с ним по учтенным в реестре его адресным реквизитам, невостребованная после истечения срока договора сумма личных сбережений переводится для дальнейшего учета в составе прочей кредиторской задолженности. Аналогичным образом учитывается неунаследованная сумма личных сбережений умершего пайщика. По истечении трехлетнего срока исковой давности невостребованная членом Кооператива сумма личных сбережений списывается с дальнейшего балансового учета и образует внереализационный доход Кооператива в соответствии с п. 18 ст. 250 Налогового Кодекса Российской Федерации.

2.11. Член Кооператива вправе потребовать, а Кооператив по его требованию обязан выплатить неустойку за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей по начислению и выплате компенсации, полному или частичному возврату переданных членом Кооператива личных сбережений, в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату предъявления требования о возврате личных сбережений и (или) начисленной компенсации, за каждый день просрочки исполнения обязательства. Неустойка уплачивается Кооперативом на сумму неисполненного требования по день его фактического исполнения (день фактического возврата пайщику истребуемых им средств).

Кооператив не несет ответственность за несвоевременный или неполный возврат причитающихся члену Кооператива личных сбережений если член Кооператива откажется принять возвращаемые Кооперативом средства (например, не обратится с заявлением о возврате по истечении срока действия договора, не сообщит данные о счете, на который должны быть зачислены средства и т.п.).

2.12. Кооператив вправе потребовать от Члена Кооператива внести единовременный членский взнос, размер которого устанавливается Положением «О членстве в Кооперативе», предназначенный для компенсации расходов Кооператива на обслуживание личных сбережений в части компенсации расходов Кооператива на инкассацию наличных денежных средств или их списания с банковского счета, в случае, если по требованию Члена Кооператива был изменен порядок возврата члену Кооператива взносов личных сбережений и выплаты компенсации, установленный абз. 10 п. 2.4 настоящего Положения. Указанный членский взнос вносится единовременно, при превышении лимитов выдачи наличных денежных средств, установленных абз. 10 п. 2.4 настоящего Положения, в следующем размере:

- на 200 000 рублей до 400 000 рублей - в размере 6 % от выдаваемой суммы в кассе Кооператива;
- от 400 001 рубля до 900 000 рублей в размере 8% от выдаваемой суммы в кассе Кооператива;
- от 900 001 рубля - в размере 10 % выдаваемой суммы в кассе Кооператива.

2.13. В срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней член Кооператива обязан уведомить Кооператив об изменении контактных телефонов, адресов регистрации и фактического места жительства, места работы, фамилии, имени или отчества, паспортных данных (замене паспорта).