


Утверждено
Решением Общего собрания членов
Кредитного Потребительского Кооператива
«ФинансГарант»
Протокол № 04 от 06 2018 года.
Председатель собрания
(Красиков А.Н.)



ПОЛОЖЕНИЕ
об условиях и порядке привлечения займов от членов (пайщиков)
Кредитного Потребительского Кооператива «ФинансГарант»
(КПК «ФинансГарант»)
(сберегательная политика)

г. Вологда

2018 г.

1 Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «ФинансГарант», (далее – Кооператив) регламентирующее правила привлечения займов от членов (пайщиков) членов Кооператива.
- 1.2 Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №190-ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом Кооператива, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.
- 1.3 Положение, а также все изменения и дополнения к нему, утверждаются Общим собранием Кооператива. Положение утверждается бессрочно.
- 1.4 Положение устанавливает политику привлечения средств от членов (пайщиков) Кооператива (сберегательная политика).

2 Цель сберегательной политики

- 2.1 Целью сберегательной политики в отношении членов (пайщиков) Кооператива является создание условий привлечения денежных средств в виде договоров передачи личных сбережений или договоров передачи временно свободных денежных средств (займа).
- 2.2 Сберегательная политика в отношении личных сбережений или временно свободных денежных средств направлена на регулярный прирост этих средств, расширение возможности распоряжения личными сбережениями или временно свободными денежными средствами в период действия договора, способствует повышению финансовой грамотности членов (пайщиков) Кооператива, сберегательной (и связанной с ней кредитной культуры), поощряет сберегательные мотивации в социальных группах с низкими доходами.
- 2.3 Заявленная цель сберегательной политики в отношении договоров передачи личных сбережений или договоров передачи временно свободных денежных средств (займа) обеспечивается применением следующих принципов:
 - 2.3.1 Предложение пакета сберегательных программ, отвечающих многообразным потребностям и сберегательным возможностям различных категорий членов (пайщиков) Кооператива. Это соответствует как уставной цели деятельности Кооператива, так и его стратегической задаче диверсификации портфеля привлеченных в Кооператив денежных средств, как одного из условий финансовой стабильности.
 - 2.3.2 Установление процентной ставки по договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), обеспечивающей прирост стоимости личных сбережений или временно свободных денежных средств, необходимый для сохранения покупательной способности средств на фоне их инфляционного обесценения.
 - 2.3.3 Ежемесячное начисление и уплата процентов за пользование личными сбережениями или временно свободными денежными средствами в период действия договора. Кооператив располагает сберегательными программами, которые позволяют увеличивать сумму сбережений за счет капитализации начисленных процентов.
 - 2.3.4 Сохранение свободного доступа к личным сбережениям или временно свободным денежным средствам - возможность полного или частичного изъятия личных сбережений или временно свободных денежных средств в период действия договора.

Кооператив не применяет штрафных санкций в связи с досрочным расторжением договора займа личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа), полным или частичным возвратом переданных сумм. При досрочном возврате личных сбережений или временно свободных денежных средств процентная ставка за пользование личными сбережениями или временно свободными денежными средствами рассчитывается по ставке, соответствующей фактическому сроку привлечения личных сбережений.

- 2.4 Решение о привлечении личных сбережений или временно свободных денежных средств членов и пайщиков Кооператива принимается Правлением Кооператива в соответствии с настоящим Положением исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

3 Основные правила привлечения денежных средств

- 3.1 Займы привлекаются исключительно от членов (пайщиков) Кооператива.
- 3.2 Кооператив обязан:
- 3.2.1 Использовать переданные ему денежные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Кооператива;
 - 3.2.2 Производить плату за использование переданных денежных средств;
 - 3.2.3 Хранить тайну о сумме денежных средств, переданных в пользование Кооператива. Без согласия члена (пайщика) Кооператива третьим лицам не может быть предоставлена информация, касающаяся его денежных средств, переданных Кооперативу, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством РФ или Уставом Кооператива.
- 3.3 Займы привлекаются на принципах срочности, платности и возвратности. Условие срочности привлечения личных сбережений или временно свободных денежных средств не исключает возможность их привлечения на условиях «до востребования». В этом случае сроком является момент истребования личных сбережений или временно свободных денежных средств.
- 3.3.1 Минимальный срок привлечения денежных средств составляет (шестьдесят месяцев), максимальный – (шестьдесят месяцев).
 - 3.3.2 Срок привлечения денежных средств исчисляется со дня, следующего за днём поступления суммы денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива, до дня возврата включительно. Если расчетный день окончания срока привлечения денежных средств является нерабочим, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.
- 3.4 Размер, передаваемых Кооперативу денежных средств, на основании договоров передачи личных сбережений или договоров временно свободных денежных средств (займа), определяется членом (пайщиком) Кооператива самостоятельно, в соответствии с видами сберегательных программ и учетом следующих условий:
- 3.4.1 Член (пайщик) Кооператива имеет право вносить в Кооператив денежные средства в сумме не менее 500 (пятьсот) рублей. По программе «До востребования» в сумме не менее 1 (одного) рубля.
 - 3.4.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена (пайщика) Кооператива не должна составлять более 20 (двадцати) процентов общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов Кооператива на момент принятия решения о заключении договора займа.

- 3.4.3 В целях соблюдения финансового норматива ФН2 Кооператив вправе отказать в приеме личных сбережений или временно свободных денежных средств от члена (пайщика) Кооператива, если это создает угрозу нарушения установленных нормативных соотношений. Право на отказ в приеме сбережений распространяется как на отказ от заключения нового договора, так и на прием сумм в пополнение личных сбережений или временно свободных денежных средств, переданных на основании ранее заключенного договора.
- 3.4.4 При передаче денежных средств или временно свободных денежных средств на условиях срочности возможность внесения членом (пайщиком) Кооператива в течение срока действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон.
- 3.4.5 Размер процентов, выплачиваемых Кооперативом по договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), устанавливается в соответствии с настоящим Положением.
- 3.4.6 Размер процентов по договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа) устанавливается в процентах годовых.
- 3.4.7 Максимальный размер процентов по договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа) не должен превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа).
- 3.5 Договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа) оформляется в письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.
- 3.5.1 Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений или договоре передачи временно свободных денежных средств (займа) условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.
- 3.6 Договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа) должен содержать условия:
- 3.6.1 о сторонах договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- 3.6.2 о сумме передаваемых денежных средств;
- 3.6.3 о размере процентов за использование привлеченных денежных средств;
- 3.6.4 о порядке начисления процентов и порядке их выплаты;
- 3.6.5 о сроке, на который заключается договор, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) 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 передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа);

- 3.6.6 об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) и освобождения от данной ответственности;
- 3.6.7 о порядке возврата заемных денежных средств;
- 3.6.8 о порядке разрешения споров.
- 3.7 При продлении срока действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) размер процентов за использование привлеченных денежных средств с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) не должен превышать максимальный размер платы, определенный п. 3.5.2 настоящего Положения, на дату продления срока действия договора.
- 3.8 Договоры передачи личных сбережений или договоры передачи временно свободных денежных средств (займа) могут включать условия, определяющие право члена (пайщика) Кооператива проводить операции по зачету сумм по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) в счет погашения задолженности по выданному этому члену (пайщику) Кооператива займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 3.9 Договоры передачи личных сбережений или договоры передачи временно свободных денежных средств (займа) должны содержать заверения займодавца - члена (пайщика) Кооператива о том, что они уведомлены, что *Кооператив не является участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.*
- 3.10 Договоры передачи личных сбережений или договоры передачи временно свободных денежных средств (займа) должны содержать заверения займодавца - члена (пайщика) Кооператива о том, что он по первому требованию Кооператива предоставит сведения (информацию), необходимые для исполнения Кооперативом требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
- 3.11 В случае если член (пайщик) Кооператива выступает поручителем по займу, выданному другому члену (пайщику) Кооператива, то с ним заключается дополнительное соглашение к договору (договорам) передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа). Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм договору передачи личным сбережениям или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) в счет погашения задолженности по обеспеченному поручительством займу, а также изменяется срок возврата суммы займа по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) – не ранее срока исполнения обязательств по обеспеченному поручительством займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным или не востребованным вовремя договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), установленным в статье 4 настоящего Положения.
- 3.12 В период действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) член (пайщик) Кооператива вправе в любой момент обратиться в Кооператив с заявлением о полном или частичном возврате переданных им средств. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным (частично прекращенным)



договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.13 Договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа) может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случаях:

3.13.1 наличия просроченной задолженности члена (пайщика) Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора займа, предоставленного этому члену (пайщику) Кооператива;

3.13.2 наличия просроченной задолженности члена (пайщика) Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора поручительства за другого члена (пайщика) Кооператива;

3.13.3 в случае выхода или исключения члена (пайщика) из Кооператива.

При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.14 Договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа) может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случае причинения убытка Кооперативу исполнением обязательств по договору. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

Такое решение должно быть мотивировано наличием фактических обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Кооператива и зафиксированных в показателях его текущей отчетности.

3.15 Операции по передаче, возврату личных сбережений или временно свободных денежных средств, донесению и выплате денежных средств в период действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) осуществляются Кооперативом в наличной форме или путем безналичного перечисления на банковский счет члена (пайщика) Кооператива или указанного им лица.

3.16 В случае смерти члена (пайщика) Кооператива договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа) прекращается по основанию п.2 ст. 418 ГК РФ.

3.16.1 При принятии наследства, наследники приобретают права на наследуемую сумму личных сбережений, совместно с невыплаченными процентами, начисленным по день смерти наследователя по ставке, установленной заключенным договором. Указанная сумма выплачивается наследнику (наследникам) по их заявлению на основании свидетельства о праве на наследство.

3.16.2 Проценты за использование личных сбережений за период со дня открытия наследства до дня его принятия не начисляются.

4 Порядок начисления и выплаты процентов.

4.1 Начисление процентов на сумму переданных личных сбережений или временно свободных денежных средств производится со дня, следующего за днём поступления денежных средств в кассу либо на расчетный счет Кооператива.

4.2 Начисление процентов на сумму переданных личных сбережений или временно свободных денежных средств прекращается со дня, следующего за последним днем действия договора, а при досрочном расторжении договора - со дня, следующего за

днем фактического возврата суммы личных сбережений или временно свободных денежных средств в полном объеме.

- 4.3 Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов, при расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным количеству дней в календарном году. Начисление процентов по договорам личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), допускающим капитализацию процентов, определяется в порядке, установленном договором передачи личных сбережений или договором передачи временно свободных денежных средств (займа).
- 4.4 Проценты могут выплачиваться ежемесячно или в ином порядке по согласованию с займодавцем – членом (пайщиком) Кооператива.
- 4.5 Размер процентов, начисляемых Кооперативом за использование денежных средств членом (пайщиком) Кооператива, привлекаемых по договорам передачи личных сбережений или договором передачи временно свободных денежных средств (займа) на определенных условиях привлечения денежных средств (сберегательных программах), является единым для всех членом (пайщиком) Кооператива, участвующих в этих сберегательных программах.
- 4.6 Размер процентов, указанных в договоре передачи личных сбережений или договоре передачи временно свободных денежных средств (займа), изменению не подлежит, за исключением досрочного расторжения договора по инициативе займодавца – члена (пайщика) Кооператива либо по инициативе заемщика – Кооператива, при прекращении членом (пайщиком) членства в Кооперативе. Размер процентов в этом случае определяется фактическим сроком пользования денежными средствами по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа).
- 4.7 Если при перерасчете сумма причитающихся процентов займодавцу – члену (пайщику) Кооператива окажется меньше суммы процентов, выплаченных ранее, заемщик – Кооператив вправе удержать излишне выплаченную сумму процентов из суммы переданных личных сбережений или временно свободных денежных средств.
- 4.8 При досрочной выплате члену (пайщику) Кооператива части переданных им Кооперативу личных сбережений или временно свободных денежных средств проценты продолжают начисляться на оставшуюся сумму личных сбережений или временно свободных денежных средств с возможным изменением размера процентов.
- 4.9 Вне зависимости от определенных договором передачи личных сбережений или договором передачи временно свободных денежных средств (займа) дат и периодичности выплат процентов, член (пайщик) Кооператива в любой момент может потребовать выплатить ему начисленные проценты за использование личных сбережений или временно свободных денежных средств полностью или в части. Требования займодавца о досрочной полной или частичной выплате ему процентов за использование личных сбережений или временно свободных денежных средств должно быть исполнено Кооперативом в течение 30 (тридцати) дней, если договором не установлен меньший срок.
- 4.10 В случае окончания действия договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа), своевременно не востребованного займодавцем – членом (пайщиком), проценты на сумму займа начисляются со дня окончания договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) по ставке, установленной для договоров передачи личных сбережений или договоров передачи временно свободных денежных средств (займа) на условиях «до востребования».

4.11 Расчеты с прекратившим членство членом (пайщиком) Кооператива производятся Кооперативом в течение 3 (трех) месяцев со дня подачи членом (пайщиком) Кооператива заявления о выходе из Кооператива или со дня принятия Кооперативом решения о его исключении из Кооператива.

5 Учет и отчетность.

- 5.1 В Кооперативе ведется аналитический учет займов, привлеченных от членов (пайщиков) Кооператива по договорам передачи личных сбережений или договорам передачи временно свободных денежных средств (займа), в разрезе данных по заемщикам, по каждому договору, по срокам привлечения личных сбережений или временно свободных денежных средств с разделением в учете основной суммы займа и начисленных по договору процентов.
- 5.2 Денежные средства зачисляются на аналитический счет не позднее дня следующего за днем поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива.
- 5.3 В аналитическом учете отражаются:
- 5.3.1 дата проводимой операции;
 - 5.3.2 размер займа;
 - 5.3.3 размер процентов, начисленных на заем;
 - 5.3.4 сумма возвращенного займа и начисленных на него процентов;
 - 5.3.5 сумма удержанного налога.
- 5.4 Кооператив является налоговым агентом и несет обязанность по удержанию у членов (пайщиков) налога на доходы физических лиц из доходов, полученных в виде процентов по договорам займа, а также по уплате удержанного налога и подаче данных в налоговые органы в соответствии с действующим законодательством.
- 5.5 По требованию члена (пайщика) Кооператива – физического лица, внесшего денежные средства по договору займа, Кооператив обязан предоставить ему справку о размере займа и начисленных на него процентов с обязательным указанием суммы уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 5 дней со дня получения письменного заявления о выдаче такой справки.
- 5.6 Если Кооператив удержал излишне выплаченную сумму процентов согласно ч. 4.8 статьи 4 настоящего Положения, излишне удержанная Кооперативом, как налоговым агентом, из дохода члена (пайщика) Кооператива, как налогоплательщика, сумма налога на доходы физических лиц подлежит возврату Кооперативом в соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации.

6 Порядок и сроки предоставления по требованию члена (пайщика) Кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора передачи личных сбережений.

- 6.1 Кооператив по договору передачи личных сбережений или договору передачи временно свободных денежных средств (займа) обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору) и не ограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить члену (пайщику) Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом Кооператива следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):
- договор передачи личных сбережений или договор передачи временно свободных денежных средств (займа), подписанный сторонами;



- документ, подтверждающий передачу членом (пайщиком) Кооператива денежных средств (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).
- 6.2 Для предоставления члену (пайщику) Кооператива указанной в п. 6.1 информации Кооператив использует согласованные с членом (пайщиком) Кооператива при заключении договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа) способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа члена (пайщика) Кооператива к информации (например, размещение информации в личном кабинете члена (пайщика) Кооператива (при наличии), иные способы взаимодействия).
- 6.3 Кооператив обязан обеспечить возможность взаимодействия с членом (пайщиком) Кооператива посредством:
- способов, которые использовались членом (пайщиком) Кооператива при заключении договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств (займа);
 - телефонной и почтовой связи.

)

В данном документе
прошито и пронумеровано _____ листа

А. Красиков

Председатель Правления

КПК «Финанс Гарант»

Красиков А.Н.

