

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членов
Кредитного потребительского кооператива
«Верховолжский финансовый союз»

Протокол от «02» февраля 2021 года

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«ВЕРХНЕВОЛЖСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ СОЮЗ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (далее по тексту – Базовый стандарт), а так же Уставом Кредитного потребительского кооператива «Верхневолжский финансовый союз» (далее - Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим основные правила, порядок и условия привлечения Кооперативом денежных средств от юридических и физических лиц (далее – Пайщики).

1.3. В настоящем Положении используются следующие понятия:

- **Привлеченные денежные средства Пайщиков Кооператива** – денежные средства, полученные Кооперативом от Пайщиков Кооператива на основании договоров займа и договоров передачи личных сбережений, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации».
- **Договор займа** – договор передачи личных сбережений, заключенный с физическим лицом - Пайщиком Кооператива, или договор займа, заключенный с юридическим лицом - Пайщиком Кооператива. Формы договоров утверждаются Правлением Кооператива.
- **Капитализация процентов** – условие договора займа, при котором начисленные проценты за использование привлеченных денежных средств причисляются к сумме займа.
- **Финансовые программы** – программы, разрабатываемые Кооперативом, в которых определены условия привлечения денежных средств от Пайщиков. Финансовые программы указаны в Приложении №1 к настоящему Положению.
- **Уполномоченный орган** – орган Кооператива, на который возлагаются полномочия по принятию решений о привлечении денежных средств Пайщиков Кооператива. Уполномоченным органом в Кооперативе является Правление Кооператива

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Правом передачи денежных средств в распоряжение Кооператива обладает любой Пайщик Кооператива. Привлечение денежных средств от Пайщиков Кооператива осуществляется на добровольной основе.

2.2. Кооператив привлекает денежные средства исключительно от Пайщиков Кооператива, внесших вступительный и обязательный паевые взносы в установленных размерах.

2.3. Условия привлечения денежных средств.

2.3.1. Денежные средства от Пайщиков Кооператива привлекаются на принципах платности, возвратности и срочности.

Платность - за использование привлеченных денежных средств Пайщика начисляются и выплачиваются проценты.

Возвратность - по истечении срока действия договора займа привлеченные денежные средства возвращаются Пайщику.

Срочность - указание в договоре займа срока возврата привлеченных денежных

средств Пайщика и ответственности за нарушение указанного срока.

2.3.2. Привлечение денежных средств осуществляется в соответствии с разработанными Кооперативом финансовыми программами, указанными в Приложении №1 к настоящему Положению, каждая из которых имеет следующие критерии:

- диапазон сумм займа;
- сроки, на которые может быть заключен договор займа;
- диапазон процентных ставок;
- условия досрочного расторжения договора займа;
- условие о капитализации процентов;
- возможность и условия пополнения суммы займа.

2.4. Порядок привлечения денежных средств.

2.4.1. Для заключения договора займа Пайщик должен обратиться в Кооператив, заполнив заявление с указанием финансовой программы в соответствии с Приложением №1 к настоящему Положению.

2.4.2. Общее время по рассмотрению заявления и принятию решения о привлечении денежных средств составляет не более 5 дней с даты оформления заявления Пайщика о выборе финансовой программы.

2.4.3. Решение о привлечении денежных средств принимает Уполномоченный орган Кооператива.

2.4.4. Привлечение денежных средств Пайщиков осуществляется на основании договора займа. При этом займодавцем выступает Пайщик, а заемщиком - Кооператив.

2.4.5. Договор займа оформляется в письменной форме в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон.

2.4.6. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств Кооперативу. Факт поступления денежных средств от Пайщика подтверждается соответствующими документами.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

3.1. В Договоре займа в обязательном порядке указываются следующие данные:

- вид финансовой программы;
- сумма Договора займа;
- срок действия Договора займа;
- размер процентов и условия выплаты начисленных процентов;
- условия о порядке внесения дополнительных взносов к сумме займа;
- условия о порядке досрочного расторжения Договора займа;
- порядок возврата суммы займа и начисленных процентов за пользование суммой займа;
- условия об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по Договору займа, заключенному с Пайщиком - физическим лицом и освобождения от данной ответственности.
- иные положения.

3.2. Сумма займа.

3.2.1. Договор займа должен содержать обязательное условие о сумме займа, которая определяется в соответствии с выбранной Пайщиком финансовой программой.

3.2.2. Пайщик передает Кооперативу сумму займа наличными денежными средствами

путем внесения в кассу Кооператива либо в безналичной форме путем перечисления на расчетный счет Кооператива, указанный в Договоре займа, в течение одного рабочего дня после подписания Договора займа.

3.2.3. Договором займа с учетом выбранной Пайщиком финансовой программы может быть предусмотрено условие о возможном увеличении суммы займа в течение срока действия Договора займа путем внесения Пайщиком дополнительных взносов. При этом в зависимости от выбранной Пайщиком финансовой программы Договором займа устанавливаются:

- минимальный размер одного дополнительного взноса;
- общая сумма дополнительных взносов, которые могут быть внесены в течение срока действия Договора займа;
- частота внесения дополнительных взносов;
- иные условия.

3.2.4. На основании обращения Пайщика уполномоченным органом принимается решение об увеличении суммы займа по Договору займа путем внесения Пайщиком дополнительного взноса.

3.2.5. Увеличение суммы займа оформляется дополнительным соглашением к Договору займа, которое подписывается Пайщиком и Кооперативом.

3.2.6. Кооператив оставляет за собой право отказать Пайщику во внесении дополнительного взноса по Договору займа в случае если в результате увеличения суммы займа финансовый норматив, установленный Федеральным законом «О кредитной кооперации», будет меньше минимального допустимого числового значения, определенного Банком России.

3.3. Начисление и выплата процентов за пользование суммой займа.

3.3.1. Договор займа должен содержать обязательное условие о размере платы (размере процентов) за использование привлеченных денежных средств Пайщиков, который определяется в соответствии с выбранной Пайщиком финансовой программой.

3.3.2. Размер платы за использование Кооперативом привлеченных денежных средств Пайщика устанавливается в процентах годовых.

3.3.3. При установлении размера платы (процентной ставки) за использование привлеченных денежных средств Пайщиков Кооператив руководствуется п. 3.8.2 Базового стандарта, который устанавливает максимальный размер процентов с учетом всех выплат, причитающихся по Договору займа, заключенному с Пайщиком - физическим лицом – не более 1,8 (одной целой восьми десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения Договора займа.

3.3.4. Проценты за пользование суммой займа начисляются со дня, следующего за датой поступления денежных средств в Кооператив, по день возврата Пайщику денежных средств включительно.

3.3.5. Начисление процентов производится ежемесячно исходя из величины процентной ставки и периода фактического использования денежных средств.

3.3.6. При исчислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.3.7. Начисленные проценты выплачиваются Пайщику ежемесячно, согласно графику платежей, являющемуся неотъемлемой частью Договора займа.

3.3.8. Согласно выбранной Пайщиком финансовой программы в Договоре займа может быть предусмотрено условие о капитализации процентов.

1) Причисленные (капитализированные) проценты к сумме займа увеличивают остаток денежных средств, на который в следующем расчетном периоде производится начисление процентов. Начисление процентов производится в соответствии с графиком, который прилагается к договору займа. Проценты подлежат выплате в день возврата суммы займа.

2) Кооператив вправе приостановить причисление процентов к сумме займа (капитализацию процентов), в случае, если в результате увеличения суммы займа финансовый норматив, установленный Федеральным законом, будет меньше минимального допустимого числового значения, определенного Банком России.

Кооператив извещает Пайщика о приостановке капитализации процентов путем направления соответствующего уведомления.

После приостановки капитализации процентов проценты выплачиваются Пайщику в порядке, установленном Договором займа, начиная со следующей даты начисления процентов в соответствии с графиком платежей.

3.3.9. В случае востребования суммы займа до окончания срока действия Договора займа в соответствии с пп. 4.1 Положения, проценты за фактический срок пользования суммой займа начисляются, исходя из процентной ставки 0,1 % (ноль целых одна сотых) процентов годовых. Начисление процентов производится одновременно, начиная со дня, следующего за датой поступления денежных средств в Кооператив до дня возврата Пайщику включительно.

При расчете суммы процентов, подлежащей выплате Пайщику в случае досрочного востребования суммы займа, условие о капитализации процентов не применяется.

3.3.10. Возврат суммы займа и начисленных процентов осуществляется путем выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива либо путем перечисления на расчетный счет, указанный Пайщиком Кооператива, в порядке, предусмотренном Договором займа.

3.3.11. Кооператив, являясь налоговым агентом, в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации, при выплате Пайщикам процентов по Договору займа обязан начислять, удерживать и перечислять в бюджет Российской Федерации налоги. При этом сумма начисленных процентов выплачивается Пайщику за вычетом суммы удержанного налога.

3.4. Срок договора займа.

3.4.1. Договор займа должен содержать обязательное условие о сроке, на который он заключается в соответствии с выбранной пайщиком финансовой программой.

3.4.2. Договор займа может быть пролонгирован на условиях и в порядке, предусмотренном выбранной пайщиком финансовой программой.

3.4.3. Увеличение срока Договора займа оформляется дополнительным соглашением к Договору займа, которое подписывается Пайщиком и Кооперативом.

3.4.4. При продлении срока действия Договора займа, заключенного с Пайщиком – физическим лицом, размер платы (процентной ставки) за использование привлеченных денежных средств Пайщиков с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный п.

3.4.3 настоящего Положения, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

3.5. Договор займа, заключенный с Пайщиком – физическим лицом должен содержать

обязательное условие об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по Договору займа и освобождения от данной ответственности.

3.6. Не допускается устанавливать в Договоре займа условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.

4. ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

4.1. Договор займа может быть расторгнут при наличии следующих оснований:

4.1.1. По инициативе Пайщика. Пайщик вправе потребовать досрочного возврата суммы займа, письменно уведомив об этом Кооператив не менее чем за 30 дней до желаемой даты возврата. В этом случае стороны Договора займа заключают соглашение о расторжении договора займа, в котором указываются порядок расчетов, порядок и сроки возврата суммы займа и выплаты начисленных процентов.

4.1.2. При выходе Пайщика из Кооператива на основании его заявления. При этом Кооператив обязан выплатить Пайщику сумму займа и начисленные проценты за пользование суммой займа не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления Пайщика о выходе из Кооператива.

4.1.3. При исключении Пайщика из Кооператива на основании решения, принятого уполномоченным органом Кооператива. При этом Кооператив обязан выплатить Пайщику сумму займа и начисленные проценты за пользование суммой займа не позднее чем через три месяца со дня принятия решения об исключении Пайщика из Кооператива.

4.1.4. При ликвидации или прекращении в результате реорганизации юридического лица - Пайщика. При этом Кооператив обязан выплатить Пайщику сумму займа и начисленные проценты за пользование суммой займа не позднее чем через три месяца со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - Пайщика.

4.1.5. При возникновении финансовых затруднений Кооператив вправе предложить Пайщику расторгнуть договор займа, уведомив его не менее чем за 30 дней до желаемой даты расторжения. В этом случае стороны договора займа заключают соглашение о расторжении договора займа, в котором указываются порядок расчетов, порядок и сроки возврата суммы займа и выплаты начисленных процентов.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Условия о размере и порядке платы за пользование денежными средствами, установленные настоящим Положением, являются едиными для всех Пайщиков вне зависимости от занимаемой должности.

5.2. В случае изменения условий настоящего Положения, условия договоров займа, заключенных до вступления в силу изменений сохраняют силу.

5.3. Кооператив обеспечивает конфиденциальность сведений о привлеченных денежных средствах от физических лиц – Пайщиков. Предоставление сведений о сумме личных сбережений Пайщика и условиях их привлечения Кооперативом кому-либо, кроме самого Пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором займа, на основании которого привлечены денежные средства Пайщика – физического лица.

5.4. Пайщики уведомляются о том, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обращение взыскания на денежные средства и иное имущество

Кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств Кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается, за исключением обращения взыскания на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств по договорам передачи личных сбережений.

Приложение 1
к Положению о порядке и об условиях
привлечения денежных средств членов
Кредитного потребительского кооператива
«Верхневолжский финансовый союз»

ФИНАНСОВЫЕ ПРОГРАММЫ

«Стандартный» (ПРИМЕР!!!!)	
Категория Пайщиков	физические лица
Сумма, руб.	от 1000 до 1000000
Срок, дн.	до 365 дней
Процентная ставка, % годовых	Рассчитывается индивидуально но не выше установленной Ц.Б.
Периодичность начисления процентов	ежегодно
Капитализации процентов	предусмотрена
Увеличение суммы в период действия договора	возможно
Досрочное расторжение договора займа	возможно