

Положение

о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз»

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз», (далее - **Кооператив**), определяющим сберегательную политику **Кооператива** и регламентирующим правила привлечения денежных средств от членов **Кооператива** (пайщиков).

1.2. Целью сберегательной политики является разъяснение условий привлечения и обслуживания личных сбережений пайщиков **Кооператива**, определение возможностей расширения пакета сберегательных продуктов и программ для удовлетворения различным возможностям и интересам пайщиков.

1.3. Развиваемая **Кооперативом** сберегательная политика направлена на повышение финансовой грамотности населения, обеспечение сохранности переданных **Кооперативу** личных сбережений пайщиков, полной или частичной их защиты от инфляционного обесценения, на прирост покупательной способности личных сбережений пайщиков и расширение их потребительских возможностей, что способствует повышению уровня материального благосостояния пайщиков.

1.4. Заявленная цель сберегательной политики обеспечивается применением следующих принципов:

- Предложением расширенного спектра сберегательных продуктов, отвечающих многообразным потребностям и сберегательным возможностям различных категорий пайщиков, что способствует привлечению как можно большего числа пайщиков в рамках уставной цели деятельности **Кооператива**, и стратегической задаче диверсификации сберегательного портфеля, как одного из условий финансовой стабильности.
- Компенсацией за пользование личными сбережениями пайщиков (процентным доходом) по повышенной ставке.
- Регулярным начислением пайщику компенсации за пользование личными сбережениями, что позволяет осуществлять капитализацию начисленной компенсации. **Кооператив** распространяет режим капитализации компенсации на все срочные сберегательные продукты за исключением сбережений, размещаемых на условиях «до востребования» и сбережений, предполагающих возможность до внесения и выплат в период действия договора.
- Возможностью полного или частичного изъятия пайщиком суммы регулярных начислений компенсации за пользование личными сбережениями.
- Возможностью полного или частичного изъятия личных сбережений.

2. Условия привлечения личных сбережений пайщиков

2.1. В соответствии со ст. 30 Федерального Закона № 190-ФЗ личные сбережения привлекаются **Кооперативом** от пайщиков на основе договора передачи личных сбережений. Договор передачи личных сбережений является двусторонним, т.е. заключается между **Кооперативом** и пайщиком.

2.2. В силу п.1 ст.6 Закона №190-ФЗ **Кооператив** не вправе принимать личные сбережения от лиц, не являющихся его пайщиками. Денежные средства в **Кооператив** привлекаются исключительно от членов кооператива, внесших вступительный и обязательный паевой взнос в установленных размерах.

2.3. Привлечение **Кооперативом** личных сбережений пайщиков осуществляется на основании единых для всех членов **Кооператива** условиях о размере и порядке платы за использование денежных средств членов (пайщиков) **Кооператива**, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

2.4. Денежные средства, переданные в **Кооператив**, используются в соответствии с Уставом **Кооператива** на формирования фонда финансовой взаимопомощи с последующим его использованием в уставных целях **Кооператива**.

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

2.6. **Кооператив** (работники **Кооператива**) обязан хранить тайну факта и условия передачи пайщиками личных сбережений в **Кооператив**, а также тайну совершаемых ими операций и состояние счетов.

3. Договор передачи личных сбережений

3.1. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор оформляется в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон. Формы договоров утверждаются Правлением **Кооператива**.

3.2. Договор передачи личных сбережений заключается на следующих императивных условиях:

- **Возвратности** – т.е. включает обязательство **Кооператива** вернуть привлеченные от пайщика денежные средства.
- **Платности** – т.е. оговаривает размер компенсации за пользование личными сбережениями, которую пайщик получает от **Кооператива** за пользование его личными сбережениями
- **Срочности** – устанавливающим срок, на который пайщиком передаются сбережения, условия досрочного возврата сбережений в период членства пайщика в **Кооперативе** и в случае прекращения его членства, а также ответственность за нарушение указанного срока.

Условие срочности размещения личных сбережений не исключает возможность их размещения на условиях «до востребования» в соответствии со ст.190 ГК РФ.

3.3. Указанные в п. 3.2. условия договора передачи личных сбережений устанавливаются и детализируются отдельными сберегательными программами, реализуемыми в рамках сберегательной политики **Кооператива**, и являются едиными для всех пайщиков **Кооператива**. Они не могут устанавливаться и изменяться индивидуально, применительно к отдельному пайщику или их группе, а варьируются по каждому сберегательному продукту или программе.

3.4. Договор о передаче личных сбережений вступает в силу с момента поступления денежных средств от пайщика - перечислением на расчетный счет **Кооператива** (что подтверждается выпиской банка по расчетному счету **Кооператива**) или внесением наличных денежных средств в кассу **Кооператива** с оформлением соответствующих приходных документов.

3.5. В договоре о передаче личных сбережений в обязательном порядке указываются следующие данные:

- номер и дата заключения договора;
- стороны договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- сумма договора;
- паспортные данные, почтовый (юридический) адрес, банковские реквизиты сторон;
- вид и условия заключения привлечения денежных средств;
- срок действия договора;
- процентная ставка и условия выплаты начисленных процентов;
- условия досрочного расторжения договора;
- порядок возврата привлеченных денежных средств;
- права, обязанности и ответственность сторон;
- порядок разрешения споров.

3.6. Выплаты по договору производятся из кассы **Кооператива** либо перечислением на счета, указанные пайщиком при заключении договора на основании письменного заявления пайщика.

4. Условия размещения личных сбережений пайщиков.

4.1. Внесение личных сбережений пайщиков в **Кооператив** носит строго добровольный характер.

4.2. Виды сберегательных программ и продуктов, определяющие условия и порядок внесения личных сбережений, сроки хранения, минимальный и максимальный размер взносов, а также размер компенсации по ним разрабатываются и утверждаются Правлением **Кооператива**.

4.3. Денежные средства от пайщиков принимаются как наличным путем, так и по перечислению на расчетный счет **Кооператива**.

4.4. Срок размещения личных сбережений пайщиков устанавливается в договоре о передаче личных сбережений в **Кооператив**. Срок хранения сбережений на условиях «до востребования» не ограничивается.

4.5. Пайщик, внесший личные сбережения на срок, установленный договором о передаче личных сбережений, не имеет права производить частичные снятия денежных сумм, внесенных во вклад в течение всего срока действия договора, кроме снятия начисленных компенсаций, если снятие компенсации предусмотрено условиями договора.

4.6. Пайщик имеет право вносить дополнительные суммы, если внесение дополнительных сумм предусмотрено условиями договора. Увеличение суммы личных сбережений, переданных **Кооперативу**, оформляется дополнительным соглашением к действующему договору.

4.7. Не позднее, чем за десять банковских дней до окончания срока действия договора о передаче личных сбережений, пайщик обязан письменно уведомить **Кооператив** о закрытии договора, либо о переоформлении его на другой срок или другой вид сберегательной программы.

4.8. При отсутствии заявления о переоформлении договора, хранение сбережений пайщика осуществляется **Кооперативом** на условиях «до востребования».

4.9. В период действия договора пайщик имеет право изъять начисленные компенсационные выплаты либо осуществлять их капитализацию путем включения в общую сумму переданных личных сбережений. Начисление компенсации за пользование личными сбережениями, порядок ее изъятия и (или) капитализации производится на условиях, предусмотренных договором.

4.10. Пайщик имеет право полностью или частично осуществлять изъятие суммы личных сбережений хранящихся в **Кооперативе** на условиях «до востребования». Изъятие средств осуществляется на основании письменного заявления пайщика.

4.11. При разовом изъятии пайщиком денежной суммы личных сбережений, хранящихся на условиях «до востребования», или компенсационных выплат по договору о передаче личных сбережений, пайщик обязан письменно уведомить **Кооператив** о снятии:

- суммы до 50 000 руб. - за пять банковских дней;
- суммы более 50 000 руб. - за десять банковских дней.

4.12. Пайщик имеет право без обращения в суд требовать досрочного расторжения договора о передаче **Кооперативу** личных сбережений. Досрочное изъятие части суммы личных сбережений не допускается (за исключением сбережений, хранящихся на условиях «до востребования»). Начисленная компенсация за период прошедший со дня последнего начисления и выплаты (капитализации) компенсации до момента принятия **Кооперативом** письменного заявления пайщика о досрочном расторжении договора пересчитывается на условиях хранения «до востребования». Выполняются иные обязательства, предусмотренные договором, на основании которого **Кооператив** осуществил привлечение денежных средств пайщика. Выплата по досрочно расторгнутому договору осуществляется **Кооперативом** не позднее чем через три месяца со дня подачи пайщиком заявления о расторжении договора.

4.13. Пайщик имеет право досрочного возврата денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 ст.14 Федерального Закона №190-ФЗ, при прекращении членства в **Кооперативе**.

4.14. Условия хранения сбережений, а также размеры компенсации по ним могут изменяться решением Правления **Кооператива**. Вновь устанавливаемые Правлением ставки компенсации за пользование личными сбережениями действительны для вновь заключаемых и пролонгированных договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления компенсации, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально.

4.15. Доходы, полученные пайщиками в виде компенсации по личным сбережениям, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ. **Кооператив** исполняет обязанности налогового агента по удержанию и перечислению НДФЛ.

5. Порядок распоряжения личными сбережениями.

5.1. Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в **Кооператив** личные сбережения. Личные сбережения пайщиков не могут обременяться исполнением обязательств **Кооператива**.

5.2. Пайщик имеет право распоряжаться сбережениями как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие (доверенность на распоряжение личными сбережениями или получение личных сбережений). Оформление доверенности производится пайщиком собственноручно с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Доверенность может быть заверена Директором **Кооператива**. **Кооператив** прекращает выдачу личных сбережений по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти пайщика, объявления его умершим или безвестно отсутствующим в установленном законом порядке. **Кооператив** не несет ответственности за выдачу по доверенности личных сбережений после смерти пайщика, объявления его умершим или безвестно отсутствующим, если **Кооператив** не был оповещен об этом надлежащим образом.

5.3. Пайщик имеет право сделать нотариально оформленное распоряжение **Кооперативу** о выдаче личных сбережений на случай смерти любому лицу. При изменении или отмене завещания, письменное уведомление об этом **Кооператива** обязательно. В случае смерти пайщика, личные сбережения, по которым не сделано распоряжение, **Кооператив** выдает наследникам на основании документов, подтверждающих принятие наследства или решения суда, в порядке установленном законодательством РФ. Выплата наследуемой суммы личных сбережений производится в течение трех месяцев, с момента представления документов о принятии наследства или решения суда. В случае спора между наследниками **Кооператив** имеет право отложить выплату до разрешения указанного спора.

5.4. Наследование личных сбережений умершего пайщика определяется в соответствии с ГК РФ (раздел V, часть III ГК РФ). При отсутствии наследников, личные сбережения являются собственностью **Кооператива**.

5.5. С момента открытия наследства договор передачи личных сбережений умершего пайщика считается досрочно расторгнутым, компенсация по договору пересчитывается по сроку фактического хранения и капитализируется к сумме личных сбережений умершего пайщика. До принятия наследства, сумма личных сбережений умершего пайщика хранится **Кооперативом** на условиях «до востребования». В случае если наследник, принявший наследство, воспользуется правом вступления в **Кооператив**, переходящая ему по наследству сумма личных сбережений умершего пайщика может, по его заявлению, быть полностью или частично размещена на условиях нового срочного договора.

5.6. При наличии у умершего пайщика неисполненных обязательств перед **Кооперативом**, обязательство **Кооператива** по выплате его наследникам личных сбережений прекращается полностью или частично зачетом встречного требования **Кооператива** к наследникам.

5.7. Справки по сбережениям умершего или безвестно отсутствующего пайщика выдаются лицам, указанным пайщиком в нотариально оформленном распоряжении **Кооперативу** на случай смерти или нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам. Основанием для выдачи справок являются письменные запросы, в которых должно быть указано основание для выдачи справки. Справка подписывается Директором и главным бухгалтером **Кооператива**.

5.8. До истечения шести месяцев со дня открытия наследства, лицо, указанное в постановлении нотариуса, либо наследник, которому завещаны личные сбережения умершего пайщика, вправе получить из наследуемой суммы личных сбережений часть средств в порядке и размере, определенном ст. 1174 ГК РФ.

5.9. На денежные средства пайщиков может быть наложен арест на основании решения суда. Выдача личных сбережений в таких случаях приостанавливается до снятия ареста. Взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда. Конфискация денежных средств пайщиков может быть произведена на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

5.10. В случае обращения взыскания на личные сбережения, **Кооператив** не несет материальной ответственности за выдачу сбережений, произведенную ранее на законных основаниях, в том числе и на основании письменной доверенности или нотариально заверенного распоряжения, сделанного на случай смерти.

6. Прочие условия.

6.1. В силу п.4. ст.14 Федерального Закона №190-ФЗ возврат личных сбережений прекратившему членство пайщику производится при условии полного исполнения этим пайщиком своих обязательств перед **Кооперативом**, в том числе обязательств по договорам займа. При наличии у прекратившего членство пайщика неисполненных обязательств перед **Кооперативом**, обязательства **Кооператива** по выплате ему личных сбережений могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречного требования **Кооператива** к пайщику.

6.2. При исключении пайщика из членов **Кооператива** по решению органов **Кооператива**, договор передачи личных сбережений пайщика расторгается по инициативе **Кооператива** без обращения в суд в одностороннем порядке. Выплата компенсации по договору передачи личных сбережений производится **Кооперативом** на условиях хранения «до востребования». **Кооператив** производит перерасчет начисленных компенсационных выплат, ранее выплаченная (капитализированная) компенсация взыскивается с суммы остатка личных сбережений пайщика.

6.3. При добровольном выходе пайщика из членов **Кооператива**, договор передачи личных сбережений пайщика подлежит расторжению по инициативе пайщика. Начисление компенсации за пользование личными сбережениями пайщика осуществляется в соответствии с п.4.12. настоящего Положения.

6.4. Все расчеты с пайщиком по возврату денежных средств осуществляются не позднее трех месяцев с момента подачи пайщиком заявления о выходе из **Кооператива** или принятия органами **Кооператива** решения об его исключении.

6.5. В целях соблюдения пруденциальных нормативов, установленных п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, Правление **Кооператива** может устанавливать предельные суммы сбережений, которые пайщик может внести по каждому сберегательному продукту (программе) либо временно приостановить прием личных сбережений.

6.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, пайщики и **Кооператив** руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом **Кооператива**, решениями Общего собрания и Правления **Кооператива**, иными внутренними нормативными документами **Кооператива**, договорами о передаче **Кооперативу** личных сбережений пайщиков.

6.7. При разрешении споров, возникающих из условий договоров передачи личных сбережений, либо решений органов **Кооператива** пайщик имеет право обращаться в суд.