



**КАПИТАЛ
ИНВЕСТ**

УТВЕРЖДЕНО:

Решением очередного
Общего собрания КПК «Капитал Инвест»
Протокол № 6/н от 11.08.2015 г.



Председатель собрания:
_____ Д.В. Гаврилин
Секретарь Собрания:
_____ И.В. Пинчукова

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «КАПИТАЛ ИНВЕСТ»**

Липецк 2015

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», других федеральных законов и нормативных правовых актов и Уставом Кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (далее по тексту Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим основные правила и процедуры привлечения кооперативом денежных средств от юридических и физических лиц (далее по тексту – сбережения, денежные средства членов).

1.3. Деятельность Кооператива по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц членов кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, уставом кооператива, настоящим Положением, решениями Правления кооператива.

1.4. Кооператив гарантирует сохранность и возврат привлеченных от членов кооператива денежных средств.

1.5. Кооператив несет ответственность перед пайщиком за неисполнение обязательств по договорам займа и договорам передачи личных сбережений членов кооператива в соответствии с действующим законодательством.

1.6. Настоящее положение не регулирует порядок привлечения денежных средств от юридических лиц - не членов кооператива.

1.7. Правом передачи займа и личных сбережений в распоряжение кооператива обладает любой член кооператива. Привлечение денежных средств от членов кооператива осуществляется на добровольной основе.

1.8. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кооператива или от нескольких членов кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 30 процентов общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом от членов кооператива на момент принятия решения о привлечении средств. Ответственность за соблюдение указанного норматива несет сотрудник кооператива, оформляющий прием денежных средств.

1.9. Кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании следующих договоров (далее по тексту – Договоры):

- договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

1.10. Договоры независимо от суммы заключаются в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договоров влечет их недействительность. Такие договоры являются ничтожными. Договоры должны содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

1.11. Договоры должны содержать условие о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в кооперативе.

1.12. Договоры вступают в силу: для юридических лиц с момента зачисления на расчетный счет кооператива; для физических лиц с момента передачи личных сбережений в кассу кооператива или зачисления их на расчетный счет кооператива.

1.13. При приеме денежных средств необходимо соблюдать установленные действующим законодательством РФ правила ведения кассовых операций.

1.14. Правление кооператива:

- 1) устанавливает размеры процентов за пользование денежными средствами членов кооператива;
- 2) утверждает типовые формы договоров и иных документов, оформляемых при привлечении денежных средств;
- 3) в период между общими собраниями членов кооператива изменяет условия привлечения денежных средств от членов кооператива, вводит новые программы привлечения денежных средств с последующим внесением изменений в настоящее положение на очередном общем собрании членов кооператива;
- 4) определяет иные условия привлечения денежных средств от членов кооператива.

1.15. Лицами, уполномоченными на принятие решения о привлечении денежных средств от членов кооператива, являются сотрудники Кооператива в соответствии со своими должностными обязанностями.

1.16. Члены кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке привлечения денежных средств. Настоящее Положение, образцы договоров, заключаемых с членами кооператива и

иные документы, должны находиться в помещении кооператива в месте, доступном для пайщиков. Сотрудникам кооператива, ведущим первичную работу с членами кооператива, по размещению займов и личных сбережений, надлежит в обязательном порядке знакомить с условиями привлечения кооперативом денежных средств от своих членов.

1.17. Кооператив принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность сведений о размере и сроке передачи личных сбережений, а также сведений о займах. Предоставление сведений о займах и личных сбережениях кому-либо, кроме Пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2. ОСОБЕННОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Кооператив вправе привлекать денежные средства физических лиц – членов Кооператива исключительно на основании договоров передачи личных сбережений, юридических лиц — членов Кооператива на основании договоров займа.

2.2. По договорам займа юридическое лицо и договорам передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кооператива, передает кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

2.3. Условия договоров займа и договоров передачи личных сбережений о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кооператива по каждому виду сберегательных программ являются едиными для всех членов кооператива.

2.4. Учет обязательств по договорам займа и договорам передачи личных сбережений ведется отдельно от обязательств кооператива по иным договорам.

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. В случае смерти члена кооператива - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке его наследнику, если он не является членом кооператива и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма привлеченных от умершего (объявленного умершим) члена кооператива.

2.7. Размер сумм, подлежащих выплате определяется в порядке, установленном договором (договорами) передачи личных сбережений.

2.8. В случае если сумма привлеченных личных сбережений от умершего члена кооператива подлежит выплате нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены кооператива, определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда.

2.9. В случае если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены кооператива, кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями.

2.10. В случае отсутствия наследников у умершего члена кооператива порядок наследования сумм по договору (договорам) передачи личных сбережений определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

3. ВИДЫ ДОГОВОРОВ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

3.1. Размер передаваемых Кооперативу денежных средств на основании договоров передачи личных сбережений или займа, определяется членом Кооператива самостоятельно в соответствии с видами размещения денежных средств.

3.2. Виды (тарифы) размещения денежных средств:

3.2.1. Тариф «Максимальный»

- Первоначальный взнос не менее 10 000 рублей;

- Максимальная сумма личных сбережений не более 5 000 000 рублей;

- Ставка: от 19% до 24,5% годовых;

- Возможно пополнение, за исключением последних 30 календарных дней, на сумму не менее 5 000 рублей;

- При досрочном расторжении договора процентная ставка рассчитывается в размере 6% годовых;

- Выплата начисленных процентов по договорам займа и договорам передачи личных сбережений производится в конце срока действия договора.

3.2.2. Тариф «Доходный»

- Первоначальный взнос не менее 10 000 рублей;

- Максимальная сумма личных сбережений не более 5 000 000 рублей;
 - Ставка: от 17% до 23% годовых;
 - Возможно пополнение, за исключением последних 30 календарных дней, на сумму не менее 5 000 рублей;
 - При досрочном расторжении договора процентная ставка рассчитывается в размере 6% годовых;
 - Выплата начисленных процентов по договорам займа и договорам передачи личных сбережений производится ежемесячно
- 3.3. Детализация тарифов осуществляется в соответствии с условиями привлечения денежных средств, утвержденными Правлением кооператива.

4. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 4.1. Передача денежных средств осуществляется:
- при заключении договора передачи личных сбережений:
 - 1) наличными денежными средствами;
 - 2) безналичным путем на расчетный счет кооператива,
 - при заключении договора займа с юридическим лицом
 - 1) безналичным путем на расчетный счет кооператива.
- 4.2. Договор передачи личных сбережений должен быть датирован днем фактического внесения денежных средств членом кооператива и подписан уполномоченным лицом кооператива. Договор займа с юридическим лицом - членом кооператива, должен быть датирован днем подписания.
- 4.3. Сотрудник кооператива, исполняющий обязанности по приему денежных средств и оформлению договоров обязан:
- разъяснить пайщику порядок приема денежных средств и условия договоров займа и договоров передачи личных сбережений;
 - провести кассовые операции по приему денежных средств, по договорам передачи личных сбережений в соответствии с правилами ведения кассовых операций;
 - оформить договор в 2-х экземплярах, подписать, поставить печать и один экземпляр передать пайщику
- 4.4. Факт приема денежных средств от физических лиц подтверждается выдачей пайщику квитанции к приходному кассовому ордеру или квитанции о приеме денежных средств по форме, установленной в соответствии с действующим законодательством.
- 4.5. Кооператив гарантирует соблюдение тайны в отношении средств, переданных членами кооператива в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением.
- 4.6. Начисление процентов по договорам займа и договорам передачи личных сбережений производится кооперативом за фактическое время использования денежных средств.
- 4.7. Доходы члена кооператива в виде процентов за пользование размещенными средствами облагаются налогами в соответствии с ст. 214.2.1 Налогового Кодекса РФ в результате заключения договора о сбережении средств пайщика.

5. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИЙ

- 5.1. Начисление компенсации начинается со дня, следующего за датой внесения взноса в кассу или на счет Кооператива и заканчивается последним днем нахождения взноса в кассе или на расчетном счете.
- 5.2. Компенсация на сумму паенакопления выплачивается по требованию пайщика согласно условиям договора передачи личных сбережений, но не чаще одного раза в месяц.
- 5.3. В случае, если пайщик Кооператива при вступлении не внес предусмотренные для пайщиков Кооператива обязательные взносы, или внес не в полном объеме, начисленная компенсация в безакцептном порядке уменьшается на сумму данных взносов.

6. ДОБРОВОЛЬНЫЕ ПАЕВЫЕ ВЗНОСЫ

- 6.1. Для обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и увеличения паенакопления, член Кооператива имеет право предоставить Кооперативу свободные денежные средства в виде добровольного паевого взноса.
- 6.2. Передача членом Кооператива денежных средств в виде добровольного паевого взноса осуществляется на основании соглашения между Кооперативом и его членом, которое оформляется в

письменной форме.

6.3. Периодичность внесения дополнительных взносов не ограничивается.

6.4. Добровольный паевой взнос может служить обеспечением при предоставлении Кооперативом займов членам Кооператива.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Возврат денежных средств по окончании срока действия договора

7.1.1. При окончании срока действия договора займа и договора передачи личных сбережений член кооператива обязан подать письменное заявление по установленной в кооперативе форме с указанием дальнейших действий в отношении размещенных средств и причитающихся процентов за пользование размещенными средствами, а именно:

- возврат полной суммы размещенных сбережений с учетом начисленных процентов;
- возврат части размещенных денежных средств и начисленных процентов
- заключение нового договора займа или договора передачи личных сбережений.

7.1.2. В случае если сумма размещенных сбережений превышает пятьсот тысяч рублей, член кооператива обязан письменно проинформировать кооператив о дальнейших действиях в отношении размещенных средств за 10 календарных дней до даты окончания срока договора займа или договора передачи личных сбережений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

7.1.3. При окончании срока действия договора займа или договора передачи личных сбережений, в случае наличия письменного требования пайщика кооператива о возврате суммы размещенных средств и начисленных процентов, Кооператив обязан в течение трех рабочих дней осуществить взаиморасчеты по привлеченным средствам и причитающимся процентам в соответствии с условиями договора.

7.1.4. Уполномоченный сотрудник кооператива за 10 рабочих дней до окончания действия договора займа или договора передачи личных сбережений обязан проинформировать члена кооператива о дате окончания срока договора, а также получить устную информацию о дальнейших действиях члена кооператива в отношении размещенных средств.

7.1.5. В случае отсутствия информации от члена кооператива о дальнейших действиях в отношении размещенных средств и неявки члена кооператива для получения денежных средств по окончании срока договора займа или договора передачи личных сбережений сумма сберегательного взноса и начисленные проценты относятся на беспроцентный лицевой счет пайщика.

7.1.6. Возврат денежных средств по договору займа или договору передачи личных сбережений осуществляется в соответствии с требованиями ведения кассовых и банковских операций в Российской Федерации. В случае выплаты из кассы кооператива наличными денежными средствами возврат подтверждается расходным кассовым ордером, в случае выплаты безналичным переводом по указанным пайщиком реквизитам – банковским платежным поручением.

7.1.7. Член кооператива вправе указать любые банковские реквизиты в отдельном заявлении на выплату сберегательного взноса и начисленных процентов, в том числе в пользу третьих лиц.

7.1.8. В случае если между кооперативом и пайщиком заключен договор залога прав требования по привлеченным от данного пайщика денежным средствам, в обеспечение обязательств пайщика по договору займа, в том числе с другим пайщиком, кооператив вправе:

- 1) обратиться с иском на залог прав требования в порядке, установленном в договоре;
- 2) пролонгировать срок действия договора передачи личных сбережений до полного исполнения обязательств пайщика по договору займа.

7.2 Возврат денежных средств до окончания срока действия договора

7.2.1 Досрочное расторжение договоров займа и договоров передачи личных сбережений членом кооператива допускается:

- по соглашению сторон;
- по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров;
- при прекращении членства в кооперативе.

7.2.2. Порядок досрочного расторжения договоров по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров, регламентируется нормами ГК РФ и процессуального законодательства.

7.2.3. При прекращении членства в кооперативе в случаях, предусмотренных Федеральным законом и уставом кооператива, члену кооператива возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кооператива, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кооператив осуществил привлечение денежных средств члена кооператива.

7.2.2 Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о

выходе из кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение юридического лица - члена кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из членов кооператива (пайщиков).

7.2.3 Указанные суммы выплачиваются при условии исполнения членом кооператива своих обязательств перед кооперативом, в том числе обязательств по договорам займа.

7.2.4 В случае наличия не исполненных обязательств (задолженности) члена кооператива перед кооперативом обязательства кооператива по выплате привлеченных денежных средств члена кооператива прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кооператива к члену кооператива.

7.2.5 Порядок досрочного расторжения договоров по соглашению сторон регламентируется письменным соглашением.

7.2.6 В случае желания члена кооператива досрочно расторгнуть договор он подает письменное заявление в кооператив, в котором излагает мотивы такого решения и срок, с которого хотел бы расторгнуть договор. Форма заявления утверждается правлением кооператива.

7.2.7 Решение о досрочном расторжении договора займа или договора передачи личных сбережений со стороны кооператива принимает Председатель Правления Кооператива в течение 10 рабочих дней.

7.2.8 В случае отсутствия достаточной суммы денежных средств для осуществления досрочного возврата вноса кооператив вправе отказать в расторжении договора в заявленные пайщиком сроки и осуществить возврат денежных средств в сроки, установленные в договоре передачи личных сбережений.

7.2.9 В случае принятия положительного решения денежные средства выплачиваются пайщику путем перечисления по указанным им банковским реквизитам или наличными в кассе Кооператива в течение 90 дней.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.2 В случае возникновения споров между кооперативом и пайщиком по договорам займа или договору передачи личных сбережений членов кооператива, споры разрешаются в претензионном порядке. При не достижении согласия, спор передается заинтересованной стороной на рассмотрение в суде в соответствии с установленной процессуальным законодательством подведомственность (арбитражный суд, мировой судья, суд общей юрисдикции) по месту нахождения кооператива.

8.3 В случае изменений условий настоящего положения, условия договоров сохраняют силу.

8.4 Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения общим собранием членов кооператива.

8.5 Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ и уставом кооператива, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и устава кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

8.6 В случае противоречия условий настоящего Положения и договоров займа или договоров передачи личных сбережений членов кооператива действуют условия договоров.