

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания
членов Кредитного потребительского
кооператива «Кредитный союз
образования»

Протокол №20 от «09» апреля 2024г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА
«Кредитный союз образования»**

г. Нижний Новгород 2024 год.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз образования» (далее – **кредитный кооператив**).
- 1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок и условия привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее – **члены кооператива**) для осуществления уставной деятельности кредитным кооперативом.
- 1.3. Деятельность кредитного кооператива по привлечению денежных средств членов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

- 2.1. Привлеченные средства от членов кредитного кооператива используются кредитным кооперативом для формирования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива.
- 2.2. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива принимается **Правлением кредитного кооператива**, исходя из потребности кредитного кооператива в привлечённых средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.
- 2.3. Кредитный кооператив обязан обеспечить равенство прав членов кредитного кооператива в возможности внесения денежных средств на равных условиях, определённых настоящим Положением.
- 2.4. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов кооператива на условиях возвратности, платности, срочности на основании:
 - **договоров передачи личных сбережений**, заключаемых с членами кредитного кооператива - физическими лицами;
 - **договоров займа**, заключаемых с членами кредитного кооператива - юридическими лицами.

- 2.5. Договор передачи личных сбережений, заключается с членами кооператива – физическими лицами в письменной форме и подписывается уполномоченными на то лицами.
- 2.6. Использование при заключении договора факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных соглашением сторон.
- 2.7. Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений условия, отличные от условий, определённых в разделе 4 настоящего Положения.
- 2.8. Кредитный кооператив предоставляет физическому лицу, имеющему намерение заключить с кредитным кооперативом договор передачи личных сбережений, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объёму и содержанию предоставляемой информации устанавливаются Базовым стандартом и (или) нормативным актом Банка России. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации.
- 2.9. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:
- 2.8.1 о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом кредитного кооператива в течение срока действия договора передачи личных сбережений дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;
- В частности, передача в течение срока действия Договора дополнительных денежных средств (дополнительных взносов) свыше суммы, указанной в Договоре, оформляется дополнительным соглашением к Договору с указанием даты и номера Договора, а также суммы дополнительного взноса. Без заключения сторонами такого соглашения поступивший в безналичной форме дополнительный взнос подлежит возврату кредитным кооперативом в течение 5 (пяти) рабочих дней на банковский счет, с которого такой взнос поступил.
- Дополнительные взносы суммируются с основным взносом, внесенным ранее. Начиная со дня, следующего за днем поступления дополнительного взноса, компенсация начисляется на всю сумму переданных кредитному кооперативу денежных средств;

2.8.2 о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков). Размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение, **определённое Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке** на дату заключения договора передачи личных сбережений;

2.8.3 о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядке ее выплаты;

2.8.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ, при прекращении членства в кредитном кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств кредитным кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;

2.8.5. об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности.

2.9. При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный **Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке**, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

2.10. Кредитный кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кредитным кооперативом денежных средствах от физического лица - члена кредитного кооператива (пайщика). Предоставление сведений о сумме личных сбережений члена кооператива (пайщика) и условиях их привлечения кредитным кооперативом кому-либо, кроме самого пайщика, не допускается, за исключением

случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений, на основании которого привлечены денежные средства от члена кредитного кооператива (пайщика).

- 2.11. Договор займа, заключается с членами кооператива – юридическими лицами в письменной форме и подписывается уполномоченными на то лицами.
- 2.12. Использование при заключении договора факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных соглашением сторон.
- 2.13. Не допускается устанавливать в договоре займа, на основании которого привлекаются денежные средства, условия, отличные от условий, определённых в разделе 5 настоящего Положения.
- 2.14. Правление кредитного кооператива вправе вводить или прекращать программы привлечения денежных средств от членов кооператива, определённые настоящим положением и (или) ограничить приём денежных средств от членов кредитного кооператива в случае существенного изменения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, а также в целях необходимости решения вопросов, связанных с управлением ликвидностью кредитного кооператива.
- 2.15. Кредитный кооператив вправе внести в условия договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива условие о снижении размера платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива и пролонгации исполнения своих обязательств по данным договорам не более чем на один год в случае, если это необходимо для восстановления платежеспособности кредитного кооператива в соответствии с Планом восстановления платежеспособности, который направлен в Банк России или саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив.
- 2.16. Кредитный кооператив обеспечивает членам кредитного кооператива (пайщикам) доступ к информации об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) без каких-либо ограничений, путем размещения указанной информации в общедоступном месте в помещениях, занимаемых кредитным кооперативом, или иных местах заключения договоров передачи личных сбережений и договоров займа, в том числе на официальном сайте кредитного кооператива в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при его наличии.

- 2.17. По вопросам, не предусмотренным Положением, кредитный кооператив и его члены руководствуются заключенным между ними договорами, Уставом кредитного кооператива, решениями Общего собрания членов кредитного кооператива, Правления кредитного кооператива, иных органов кредитного кооператива и действующим законодательством РФ.
- 2.18. Процентные ставки по договорам, на основании которых кредитный кооператив привлекает денежные средства от юридических лиц не должны быть больше, чем процентные ставки по договорам передачи личных сбережений на основании которых кредитный кооператив привлекает денежные средства от членов кооператива – физических лиц.
- 2.19. Договор вступает в силу с момента поступления от члена кредитного кооператива денежных средств размере, указанном в Договоре, путем их внесения в кассу кредитного кооператива и/или зачисления на расчетный счет кредитного кооператива с оформлением бухгалтерией кредитного кооператива соответствующих документов, подтверждающих совершение операции, и действует до момента полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору, в том числе полного возврата переданных денежных средств, выплаты начисленной компенсации за их использование и неустойки (пени) при наличии таковой, определяемой в соответствии с Договором.
- 2.20. Денежные средства члена кредитного кооператива по Договору подлежат передаче кредитному кооперативу в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Договора. В ином случае Договор аннулируется и считается недействительным.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

- 3.1. Срок договора указывается в месяцах. Срок договора, заключенного в месяцах, истекает в соответствующее число последнего месяца срока.
- 3.2. Размер компенсации за использование денежных средств устанавливается в процентах от суммы переданных денежных средств. Проценты за пользование привлеченными денежными средствами кредитный кооператив начисляет ежемесячно.. При начислении процентов принимается количество календарных дней в году равное 365 и фактический срок размещения личных сбережений. Проценты выплачиваются ежемесячно, ежеквартально, в конце срока путем перечисления на банковский счет члена кооператива либо в кассе кооператива.

В связи с возложением на кредитный кооператив функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ выплата члену кредитного кооператива – физическому лицу компенсации за пользование денежными средствами осуществляется кредитным кооперативом за вычетом НДФЛ (налога на доходы физических лиц), подлежащего удержанию и перечислению в бюджет соответствующего уровня. При расчете НДФЛ сумма округляется до рублей.

3.3. При изменении размера процентной ставки по действующим договорам передачи личных сбережений и договорам займа кредитный кооператив направляет члену кооператива уведомление в письменной форме об их изменении не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до их введения.

Если со стороны члена кредитного кооператива не последует возражений по поводу изменения ставок компенсации, то договор сохраняет свою силу до окончания его срока действия с учетом внесенных в него изменений в части ставок компенсации.

Если со стороны члена кредитного кооператива последуют возражения по поводу изменения размера процентной ставки, то по его заявлению кредитным кооперативом будет досрочно выплачена сумма переданных денежных средств (полностью) с начислением компенсации по ставкам, предшествующим указанным изменениям, по дате, предшествующую дате введения новых ставок, а договор прекратит свое действие.

3.4. Член кредитного кооператива имеет право потребовать возврата денежных средств до окончания срока договора, письменно предупредив об этом кредитный Кооператив не менее чем за 10 (десять) календарных дней.

3.5. В случае выхода члена кредитного кооператива из кредитного кооператива, денежные средства должны быть возвращены ему не позднее, чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива. В случае нарушения указанного срока кредитный кооператив несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

3.6. В случае смерти члена кооператива или признания его умершим в установленном законом порядке личные сбережения передаются наследникам умершего в соответствии с законодательством.

3.7. В случае признания члена кооператива судом недееспособным, все права члена кооператива по договору реализуются от его имени его опекуном, либо законным представителем.

3.8. Не востребованные по истечению срока договора денежные средства депонируются до распоряжения члена кооператива. Выплата денежных средств производится в течение 20 рабочих дней с момента подачи в кредитный кооператив такого распоряжения.

Компенсация на депонированные денежные средства не начисляется.

3.9. Кредитный кооператив несет ответственность перед членом кредитного кооператива за неисполнение обязательств по Договору в соответствии с Договором и законодательством РФ.

3.10. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество кредитного кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кредитного кооператива по Договору, не допускается, за исключением обращения взыскания на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств по Договору (для членов кредитного кооператива – физических лиц).

4. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.1.1. Диапазон размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива – физических лиц от 4% до 7% годовых от суммы привлеченных средств. Правление кредитного кооператива утверждает не чаще одного раза в 20 (двадцать) дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением, с учетом требований, установленных ч. 3 ст. 30 ФЗ № 190, размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

Наименование программы	Диапазон привлекаемых сумм	Срок
«Физические лица»	5000 – 2000000 руб.	12мес.

В случае досрочного расторжения договора по инициативе займодавца размер процентов составляет:

- при сроке займа до 3 месяцев – 0,01% годовых;
- при сроке займа от 3 до 6 месяцев – 2% годовых;
- при сроке займа от 6 до 9 месяцев – 4% годовых;
- при сроке займа от 9 до 12 месяцев – 5% годовых.

5. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.1.1. Диапазон размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива – юридических лиц от 4 до 7% годовых от суммы привлеченных средств. Правление кредитного кооператива утверждает не чаще одного раза в 20 (двадцать) дней в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, определенных Положением, с учетом требований, установленных ч. 3 ст. 30 ФЗ № 190, размер и порядок платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива, привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

Наименование	Диапазон суммы	Срок
--------------	----------------	------

программы		
«Юридические лица»	10000 – 3000000 руб.	12мес.

В случае досрочного расторжения договора по инициативе займодавца размер процентов составляет:

- при сроке займа до 3 месяцев – 0,01% годовых;
- при сроке займа от 3 до 6 месяцев – 1% годовых;
- при сроке займа от 6 до 9 месяцев – 2% годовых;
- при сроке займа от 9 до 12 месяцев – 3% годовых.

6. ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВАНИЮ РИСКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРОВ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРИВЛЕКАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

6.1. В случае, если кредитный кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

6.1.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы кредитного кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

6.1.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), в связи с банкротством кредитного кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании кредитного кооператива банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также выпиской из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований.

6.1.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика), должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного кредитным кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику) вследствие нарушения кредитным кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам кредитного кооператива

(пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику).

6.1.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в абзаце втором подпункта 3.10.3 Базового стандарта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

6.1.5. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

6.2. В целях предоставления члену кредитного кооператива (пайщику) информации о страховании кредитному кооперативу следует размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» Копию правил страхования, а также указывать в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и указанные в абзаце втором пункта 3.10.3 настоящего Базового стандарта размеры обязательств страховщика (если применимо).

6.3. Кредитный кооператив не страхует риск ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В случае возникновения противоречий между Положением и Договором действуют условия Договора.

7.2. Требования Положения доводятся до сведения всех работников кредитного кооператива и подлежат обязательному выполнению при осуществлении кредитным кооперативом деятельности кредитного кооператива.

7.3. Лица, виновные в нарушении требований Положения, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РФ ответственность.

7.4. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о кредитной кооперации, Положение до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники кредитного

кооператива и иные лица, указанные в Положении, руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

7.5.Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).