

Утверждено
Решением внеочередного Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Союз банковских служащих» (пайщиков)
в форме собрания Уполномоченных
Протокол № 2 от 17 ноября 2021 года

Председатель внеочередного Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива
«Союз банковских служащих» (пайщиков)
в форме собрания Уполномоченных



[Signature] / *[Signature]* /

ПОЛОЖЕНИЕ

«О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ

ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КООПЕРАТИВА «СОЮЗ БАНКОВСКИХ

СЛУЖАЩИХ» (ПАЙЩИКОВ)»

г.Волгодонск
2021 год

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), другими федеральными законами РФ, нормативными актами Банка России, нормативными актами Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», нормативными актами и Уставом **Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих»** (далее по тексту – **Кооператив**).

1.2. Настоящее Положение устанавливает:

- условия привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).
- порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков);
- размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами.

1.3. Привлечение денежных средств оформляется документально в письменной форме. Кооператив привлекает денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности:

- физических лиц - членов Кооператива (пайщиков) на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов);

- юридических лиц - членов Кооператива (пайщиков) на основании договоров займов.

Условия договора передачи личных сбережений, в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, или размер и порядок такой платы, определяются настоящим Положением.

Условия договора займа, заключаемого с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом, в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договора займа, заключаемого с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом, или размер и порядок такой платы, определяются настоящим Положением.

1.4. Кооператив принимают денежные средства только в валюте Российской Федерации:

- от членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц наличными в кассу Кооператива или безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива;

- от членов Кооператива (пайщиков) – юридических лиц только безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива.

1.5. В настоящем Положении используются термины и определения Федерального закона.

1.6. Настоящее Положение является документом для внутреннего пользования.

1.7. Кооператив вправе определять в настоящем Положении льготные условия (программы) привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех членов Кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

2. Условия привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

2.1. При привлечении денежных средств Кооператив должен соблюдать числовые значения финансовых нормативов, установленных Банком России.

2.2. Привлечение денежных средств членов Кооператива (пайщиков) осуществляется в рамках Положения «О политике пассивов Кооператива» на текущий год.

2.3. Привлеченные денежные средства членов Кооператива (пайщиков) являются одним из источников формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива. Порядок формирования и использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется Положением «О порядке формирования и использования имущества Кооператива».

Денежные средства членов Кооператива (пайщиков), привлекаемые в Фонд финансовой взаимопомощи, не обременяются исполнением обязательств Кооператива.

Решение о привлечении денежных средств членов Кооператива (пайщиков) принимается Правлением Кооператива в соответствии с настоящим Положением, исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива в следующем порядке:

- член Кооператива (пайщик), изъявивший желание передать Кооперативу свои денежные средства, подает в Правление Кооператива письменное заявление в произвольной форме, которое должно содержать следующие сведения: Ф.И.О. (Наименование юридического лица) члена Кооператива (пайщика), сумма передаваемых денежных средств, выбранная Сберегательная программа, срок, на который передаются сбережения;

- Правление Кооператива рассматривает поступившее от члена Кооператива (пайщика) заявление и в течении 3 рабочих дней и выносит свое решение: о приеме денежных средств или об отказе в приеме денежных средств, при этом решение Правления оформляется Протоколом заседания Правления, в установленном в Кооперативе порядке, и содержит следующие сведения: Ф.И.О. (Наименование юридического лица) члена Кооператива (пайщика), сумма принимаемых денежных средств, выбранную Сберегательную программу, срок, на который принимаются денежные средства. Копия Протокола заседания Правления (в виде бумажной или электронной копии документа) с приятым решением передается внутренним порядком сотруднику Кооператива, осуществляющему работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

2.4. Размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами, излагаются в Сберегательных программах Кооператива, которые утверждаются Правлением Кооператива.

Правление Кооператива имеет право не чаще одного раза в 20 дней, в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займа) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами, изменять Сберегательные программы Кооператива путем утверждения их в новой редакции.

Условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займа) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами, являются едиными для всех членов Кооператива (пайщиков).

Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займа) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами, должна быть размещена в местах обслуживания клиентов, членов Кооператива (пайщиков) и на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии).

Размер платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займа) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами, определяется от значения 0,0001% годовых до процентного значения 2 (двух) ключевых ставок, установленного Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (договора займа) и договора займа, заключаемого с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом.

Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займа) и договоров займа, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическим лицом изложен в Разделе 4 настоящего Положения.

Сберегательные программы Кооператива содержат следующие условия:

- вид программы (займа);
- минимальная сумма в рублях;
- срок в днях;
- ставка в %-х годовых (НДФЛ в т.ч.);
- режим выплаты %-в;
- особые условия;
- условие досрочного частичного возврата суммы займа;
- условие досрочного полного возврата суммы займа;
- условие капитализации;
- условие увеличения основной суммы займа;
- условие пролонгации.

2.5. Все договоры, используемые в деятельности по привлечению денежных средств членов Кооператива (пайщиков), независимо от их суммы, заключаются в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность.

Формы договоров утверждаются Правлением Кооператива.

Не допускается устанавливать в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков) условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.

Договор передачи личных сбережений (договор займа) должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом Кооператива (пайщиком) 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 (договору займа), должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;

- о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков). Размер платы (процентов, компенсации) за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена Кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена Кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (договору займа);

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

- о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений (договор займа), и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона, при прекращении членства в 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 Кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;

- об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений (договору займа) и освобождения от данной ответственности.

При продлении срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа) размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа) не должен превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа).

2.6. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений (договорам займа) ведется отдельно от обязательств Кооператива по иным договорам.

2.7. Кооператив гарантирует членам Кооператива (пайщикам) соблюдение тайны в отношении средств, переданных ими в Кооператив.

2.8. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и защиты интересов его членов (пайщиков), Кооператив вправе страховать риск ответственности Кооператива за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), в соответствии со ст. 932 ГК Российской Федерации. Решение о выборе страховой компании принимается Правлением Кооператива.

2.9. Право требования денежных средств членов Кооператива (пайщиков), переданных Кооперативу по договорам может быть обеспечено по получаемым в Кооперативе займам.

2.10. Привлечение Кооперативом денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива (пайщиками), осуществляется в индивидуальном порядке. Условия таких привлечений определяются решениями Правления Кооператива в каждом конкретном случае.

2.11. В случае если Кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

- объектом страхования должны являться имущественные интересы Кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков);

- страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности Кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), в связи с банкротством Кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании 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;

- в договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива (пайщика), должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного Кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену Кооператива (пайщику) вследствие нарушения Кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива (пайщика). При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам Кооператива (пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива (пайщику);

- договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в четвертом абзаце настоящего пункта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику;

- договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

В целях предоставления члену Кооператива (пайщику) информации о страховании 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 четвертом абзаце настоящего пункта размеры обязательств страховщика (если это применимо).

Кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных Кооперативом денежных средствах от физического лица - члена Кооператива (пайщика). Предоставление сведений о сумме личных сбережений члена Кооператива (пайщика) и условиях их привлечения Кооперативом кому-либо, кроме самого члена Кооператива (пайщика), не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений (договором займа), на основании которого привлечены денежные средства от члена Кооператива (пайщика).

3. Порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

3.1. Порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков) включает в себя:

- работу по привлечению денежных средств;
- работу по сопровождению заключенных договоров;
- работу по возврату привлеченных денежных средств.

3.2. Привлечение денежных средств от членов Кооператива (пайщиков) осуществляется Кооперативом постоянно, по необходимости пополнения Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

3.3. Сопровождение заключенных договоров осуществляется постоянно.

3.4. Возврат привлеченных денежных средств членам Кооператива (пайщикам) осуществляется постоянно - по мере наступления сроков возврата привлеченных средств и (или) по

мере удовлетворения желаний членов Кооператива (пайщиков) о частичном или полном досрочном истребовании суммы денежных средств переданных ими в Кооператив.

Пролонгация договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков) осуществляется по мере поступления от членов Кооператива (пайщиков) устных заявлений на совершение этой операции. Договор передачи личных сбережений (договор займа) или договор займа, заключаемый с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом может быть пролонгирован на условиях, действующих на момент пролонгации такого договора в соответствии с выбранной членом Кооператива (пайщиком) Сберегательной программой и оформляется дополнительным соглашением к договору передачи личных сбережений (договору займа) или дополнительным соглашением к договору займа, заключаемому членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом.

3.5. Работа по привлечению денежных средств от членов Кооператива (пайщиков) осуществляется сотрудниками Кооператива, осуществляющими работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) под руководством Председателя правления Кооператива.

3.6. Работа по сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) осуществляется сотрудниками Кооператива, осуществляющими работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) под руководством Исполнительного директора Кооператива.

3.7. В своей работе сотрудники Кооператива, осуществляющие работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), должны руководствоваться следующими документами:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации»;
- нормативные акты Банка России;
- нормативные акты Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»;
- протоколы Общего собрания Кооператива;
- Устав Кооператива;
- Положения Кооператива;
- Сберегательные программы Кооператива;
- протоколы Правления Кооператива;
- протоколы Наблюдательного совета Кооператива;
- типовые формы (образцы) договоров передачи личных сбережений (договоров займов), утвержденные Правлением Кооператива;
- внутренние нормативные документы Кооператива.

Операции по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц по их устному желанию могут фиксироваться соответствующими записями в Книжке члена Кооператива (пайщика), форма которой утверждается Правлением Кооператива.

3.8. На рабочем месте у сотрудника Кооператива, осуществляющего работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) должны находиться:

- копия Положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков)»;
- копия Сберегательных программ Кооператива;
- образцы договоров передачи личных сбережений (договоров займов);
- текст «Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 27.07.2017г.»
- информация, предоставляемая получателю финансовой услуги.

3.9. Требования к документам членов Кооператива (пайщиков).

Все документы предоставляются в Кооператив в оригинале.

3.9.1. Документы физических лиц.

Член Кооператива (пайщик) - физическое лицо, желающее внести в Кооператив личные денежные сбережения, предоставляет следующие документы:

- паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ;

- свидетельство о присвоении налогоплательщику ИНН;
- свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Паспорт. Бланк паспорта должен быть без исправлений, со всеми страницами и зарегистрирован в установленном порядке. При проверке паспорта необходимо обращать особое внимание на:

- срок действия паспорта;
- целостность фотографии и защитной плёнки;
- наличие личной подписи владельца паспорта;
- наличие печати и подписей уполномоченных лиц;
- наличие сведений о регистрации;
- наличие сведений о постановке на воинский учёт;
- наличие сведений о семейном положении.

Проверка подлинности паспорта осуществляется специальным устройством, обеспечивающим наличие ультрафиолетового спектра излучения.

Свидетельство о присвоении налогоплательщику ИНН. Бланк свидетельства должен быть без видимых исправлений и зарегистрирован налоговыми органами в установленном порядке. Особое внимание обращать на подлинность голограммы, печати налогового органа и подписи ответственного лица.

Свидетельство обязательного пенсионного страхования. Бланк свидетельства должен быть без видимых исправлений и зарегистрирован органами пенсионного страхования в установленном порядке. Особое внимание обращать на целостность ламинарующей пленки.

3.9.2. Документы индивидуальных предпринимателей.

Член Кооператива (пайщик) - индивидуальный предприниматель, желающий разместить в Кооперативе денежные средства, предоставляет следующие документы:

- паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ;
- свидетельство о присвоении налогоплательщику ИНН;
- свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о присвоении ОГРНИП.

Требования к документам, предоставляемым индивидуальным предпринимателем аналогичны требованиям, предъявляемым к документам физического лица.

Требования к свидетельству о присвоении ОГРНИП аналогичны требованиям, предъявляемым к свидетельству о присвоении налогоплательщику ИНН.

3.9.3. Документы юридических лиц

Член Кооператива (пайщик) - юридическое лицо, желающее разместить в Кооперативе денежные средства, предоставляет следующие документы:

- устав;
- учредительный договор или решение единственного участника о создании юридического лица;
- свидетельство о присвоении налогоплательщику ИНН и ОГРН (основное и к последней редакции устава);
- протокол об избрании руководителя;
- приказы о приступлении руководителя к исполнению обязанностей и главного бухгалтера;
- паспорта руководителя и главного бухгалтера или любые другие документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством РФ;
- протокол общего собрания участников (решение единственного участника) о предоставлении руководителю права совершения данной сделки.

Устав. Документ должен быть прошнурован, пронумерован и заверен инспекцией ФНС. ГРН на штампе инспекции ФНС должен совпадать с ГРН, проставленном на свидетельстве ОГРН.

Учредительный договор или решение единственного участника о создании юридического лица. Документ должен быть прошнурован, пронумерован и заверен инспекцией ФНС. ГРН на штампе инспекции ФНС должен совпадать с ГРН, проставленном на свидетельстве ОГРН.

Протокол об избрании руководителя. Документ должен быть подписан всеми участниками юридического лица (если участник один – должно быть его решение).

Приказы о приступлении руководителя к исполнению обязанностей и назначении главного бухгалтера. Даты издания этих документов не могут быть ранее даты государственной регистрации юридического лица. В случае отсутствия в штатном расписании юридического лица должности

главного бухгалтера, дополнительно предоставляется приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя или договор с организацией оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета.

Протокол общего собрания (решение единственного участника) о предоставлении руководителю права совершения данной сделки. Копия документа должна быть заверена руководителем юридического лица. Документ должен содержать: сумму сделки, условия сделки, контрагента сделки, Ф.И.О. и должность лица, уполномоченного подписывать документы по совершению сделки.

Требования к паспортам руководителей юридического лица, к свидетельствам ИНН и ОГРН юридического лица аналогичны требованиям, предъявляемым к документам физического лица и ИП, указанным в п.3.9.1. и п. 3.9.2. настоящего Положения.

3.10. Изготовление копии документов производит сотрудник Кооператива, осуществляющий работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков). Если в Кооперативе уже имеются копии соответствующих документов, то повторное предоставление этих документов не требуется.

3.11. Работа по привлечению денежных средств: передача членом Кооператива (пайщиком) – физическим лицом своих личных сбережений в Кооператив.

По факту поступления копии протокола Правления (в виде бумажной или электронной копии документа) с приятным решением о приеме от члена Кооператива (пайщика) сбережений, сотрудник Кооператива, осуществляющий работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), обязан:

- осуществить мероприятия внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Кооперативе;
- осуществить мероприятия по соблюдению Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;
- истребовать от члена Кооператива (пайщика) документы, указанные в п. п.3.9.1. настоящего Положения и при необходимости изготовить их копии;
- проверить подлинность представленных членом Кооператива (пайщиком) документов и их соответствие данным программы аналитического учета «1С», в случае необходимости внести в программу соответствующие корректировки; проверить действительность паспорта члена Кооператива (пайщика) на сайте УФМС России, распечатать результат этой проверки и в последствии подложить его к копии паспорта члена Кооператива (пайщика);
- разъяснить члену Кооператива (пайщику) условия Сберегательных программ Кооператива;
- помочь члену Кооператива (пайщику) выбрать подходящую его запросам Сберегательную программу;
- разъяснить члену Кооператива (пайщику) порядок передачи денежных средств Кооперативу и порядок востребования денежных средств из Кооператива;
- разъяснить члену Кооператива (пайщику), в зависимости от выбранной им Сберегательной программы, все условия соответствующего договора передачи личных сбережений (договора займа);
- проинформировать члена Кооператива (пайщика) о том, что Кооператив в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, осуществляет функции его налогового агента, т.е. исчисляет, удерживает и уплачивает сумму налога на доходы физических лиц с полученного членом Кооператива (пайщиком) дохода;
- сформировать в программе «1С» договор передачи личных сбережений (договор займа) в зависимости от выбранной членом Кооператива (пайщиком) Сберегательной программы;
- распечатать в 2-х экземплярах договор передачи личных сбережений (договор займа) и подписать его у члена Кооператива (пайщика);
- подписать договор передачи личных сбережений (договор займа) у Главного юриста Кооператива;
- подписать договор передачи личных сбережений (договор займа) у уполномоченного лица Кооператива, поставить печать Кооператива;
- совершить в программе «1С» подготовительные процедуры необходимые для внесения членом Кооператива (пайщиком) денежных средств в кассу Кооператива;
- предложить члену Кооператива (пайщику) пройти в кассу Кооператива для совершения операции по передаче денежных средств;

- после совершения кассиром Кооператива операции по приему денежных средств - отдать один экземпляр договора передачи личных сбережений (договора займа) члену Кооператива (пайщику).

В случае передачи денежных средств безналичным путем - предоставить члену Кооператива (пайщику) банковские реквизиты Кооператива для перечисления средств. При этом экземпляр договора передачи личных сбережений (договора займа) отдается члену Кооператива (пайщику) сразу после его оформления.

3.12. Работа по привлечению денежных средств: передача членом Кооператива (пайщиком) – юридическим лицом своих денежных средств в Кооператив.

По факту поступления копии Протокола Правления (в виде бумажной или электронной копии документа) с принятым решением о приеме от члена Кооператива (пайщика) сбережений, сотрудник Кооператива, осуществляющий работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), обязан:

- осуществить мероприятия внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Кооперативе;

- осуществить мероприятия по соблюдению Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;

- истребовать от члена Кооператива (пайщика) документы, указанные в п.3.9.3. настоящего Положения и при необходимости изготовить их копии;

- проверить подлинность представленных членом Кооператива (пайщиком) документов и их соответствие данным программы аналитического учета «1С», в случае необходимости внести в программу соответствующие корректировки;

- передать полученные от члена Кооператива (пайщика) документы Главному юристу Кооператива для проведения правовой экспертизы.

После получения от Главного юриста Кооператива по результатам проведенной правовой экспертизы положительного заключения в устной форме:

- разъяснить члену Кооператива (пайщику) условия Сберегательных программ Кооператива;

- помочь члену Кооператива (пайщику) выбрать подходящую его запросам Сберегательную программу;

- разъяснить члену Кооператива (пайщику) порядок передачи денежных средств Кооперативу и порядок востребования денежных средств из Кооператива;

- разъяснить члену Кооператива (пайщику), в зависимости от выбранной им Сберегательной программы, все условия соответствующего договора займа;

- сформировать в программе «1С» договор займа в зависимости от выбранной членом Кооператива (пайщиком) Сберегательной программы;

- распечатать в 2-х экземплярах договор займа и подписать его у члена Кооператива (пайщика);

- подписать договор займа у Главного юриста Кооператива;

- подписать договор займа у уполномоченного лица Кооператива, поставить печать Кооператива;

- отдать один экземпляр договора займа члену Кооператива (пайщику);

- предоставить члену Кооператива (пайщику) банковские реквизиты Кооператива для перечисления денежных средств;

- осуществить контроль за своевременным перечислением членом Кооператива (пайщиком) денежных средств по договору займа. В случае непоступления на расчетный счет Кооператива денежных средств в указанный в договоре срок – закрыть в программе «1С» договор займа.

3.13. Работа по сопровождению заключенных договоров.

Сотрудник Кооператива, осуществляющий работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), обязан:

- осуществлять ежедневный плановый контроль за исполнением Кооперативом всех условий заключенных договоров, на основании которых были привлечены денежные средства от членов Кооператива (пайщиков);

- выяснять за 10 календарных дней до истечения срока действия договора у члена Кооператива (пайщика) - займодавца его намерения: истребование (возврат) денежных средств, пролонгация договора или переоформление договора;

- осуществлять мероприятия внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Кооперативе;
- осуществлять мероприятия по соблюдению Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;
- проверять соответствие представленных членом Кооператива (пайщиком) документов данным программы аналитического учета «1С» и в случае необходимости вносить в программу соответствующие корректировки;
- сверять причитающиеся члену Кооператива (пайщику) физическому лицу проценты и удержанный НДФЛ с работником бухгалтерии Кооператива в день закрытия договора передачи личных сбережений (договора займа);
- сверять причитающиеся члену Кооператива (пайщику) юридическому лицу проценты с работником бухгалтерии Кооператива в день закрытия договора займа;
- совершать в программе «1С» подготовительные процедуры необходимые для возврата члену Кооператива (пайщику) его денежных средств;
- предлагать члену Кооператива (пайщику) – физическому лицу пройти в кассу Кооператива для совершения операции по получению денежных средств (и в случае необходимости операции по уплате Кооперативу неустойки);
- помогать члену Кооператива (пайщику) составить распоряжение о возврате его денежных средств по соответствующим банковским реквизитам (в случае возврата члену Кооператива (пайщику) его денежных средств безналичным путем);
- подписывать составленное членом Кооператива (пайщиком) распоряжение у Председателя правления Кооператива и передавать это распоряжение сотруднику Кооператива, ответственному за подготовку и отправку платежных поручений.

3.14. Работа по возврату привлеченных денежных средств.

Работа по возврату привлеченных денежных средств - действия сотрудника Кооператива, осуществляющего работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), в определенных ситуациях.

В случае изъявления членом Кооператива (пайщиком) своего намерения о полном истребовании всей суммы денежных средств по сроку окончания договора:

- сообщить информацию о дате и сумме полного истребования денежных средств сотруднику Кооператива, отвечающему за составление справки о наличии ликвидных ресурсов Кооператива.

В случае изъявления членом Кооператива (пайщиком) своего намерения о пролонгации договора по сроку окончания:

- установить путем обсуждения с членом Кооператива (пайщиком) дату и время его прихода в Кооператив для совершения этой операции;
- осуществить пролонгацию договора на условиях, действующих на момент пролонгации такого договора в соответствии с выбранной членом кооператива (пайщиком) Сберегательной программой путём оформления дополнительного соглашения к договору.

В случае изъявления членом Кооператива (пайщиком) своего намерения о частичном досрочном истребовании суммы денежных средств по договору:

- сообщить в устной форме члену Кооператива (пайщику) дату и время его прихода в Кооператив для совершения этой операции;
- сообщить информацию о дате и сумме частичного досрочного истребования денежных средств сотруднику Кооператива, отвечающему за составление справки о наличии ликвидных ресурсов Кооператива.

В случае изъявления членом Кооператива (пайщиком) своего намерения о полном досрочном истребовании суммы денежных средств:

- сообщить в устной форме члену Кооператива (пайщику) дату и время его прихода в Кооператив для подачи Уведомления (о досрочном полном истребовании возврата суммы займа);
- предложить члену Кооператива (пайщику) заполнить Уведомление (о досрочном полном истребовании возврата суммы займа), установив ему дату и время полного досрочного истребования суммы денежных средств в соответствии с условиями договора;
- зарегистрировать Уведомление в Журнале регистрации уведомлений (о досрочном полном истребовании возврата суммы займа);

- уведомить члена Кооператива (пайщика) о его обязанности уплатить Кооперативу неустойку в порядке и в размере, определенном договором;
- сообщить информацию о дате и сумме полного досрочного истребования денежных средств сотруднику Кооператива, отвечающему за составление справки о наличии ликвидных ресурсов Кооператива;
- в день полного досрочного истребования суммы денежных средств переданных членом Кооператива (пайщиком) по договору - произвести в программе «1С» расчет неустойки, которую член Кооператива (пайщик) обязан уплатить Кооперативу в порядке и в размере, определенном договором и сверить с работником бухгалтерии удержанный НДФЛ.

3.15. Контроль за привлечением, сопровождением и возвратом денежных средств членов Кооператива (пайщиков) осуществляется Исполнительным директором Кооператива в рамках реализации его прав и обязанностей, установленных его должностной инструкцией.

3.16. В случае если Кооператив не располагает достаточными денежными средствами в кассе и на расчетном счете для возврата привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков) - Председатель правления Кооператива своим приказом устанавливает очередность на возврат денежных средств.

При этом в первую очередь возвращаются денежные средства, привлеченные по договорам, срок которых истек, затем возвращаются денежные средства по договорам, которые расторгаются досрочно по инициативе членов Кооператива (пайщиков).

3.17. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена Кооператива (пайщика) перед Кооперативом, обязательства Кооператива по возврату привлеченных денежных средств перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к члену Кооператива (пайщику). Решение по зачету встречного требования принимается Правлением Кооператива.

3.18. В случае ухудшения экономической ситуации в Российской Федерации, наступления кризисных явлений в её экономике, связанных с существенным ростом инфляции, ростом курсов иностранных валют, резким изменением ключевой ставки Банка России, а также при возникновении иных обстоятельств, включая обстоятельства непреодолимой силы, Правление Кооператива своим решением:

- при массовых обращениях членов Кооператива (пайщиков) с заявлениями на досрочный возврат переданных ими Кооперативу денежных средств, суммарно превышающих 10 % объема Фонда финансовой взаимопомощи в месяц, вводит механизм антикризисного режима, суть которого в следующем: возврат сумм привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков) производится в порядке очередности поступления заявлений вне зависимости от срока действия договоров и в пределах установленных Правлением лимитов выдачи денежных средств на эти цели.

4. Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений и договоров займов, заключаемых с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом.

4.1. Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) (от физических лиц) и договоров займов (от юридических лиц) включает в себя:

- расчет платы (начисление процентов) по договорам, исчисление и удержание НДФЛ, выплату начисленных процентов;
- перечисление НДФЛ в бюджет РФ.

4.2. Расчет платы (начисление процентов) по договорам, исчислению, удержанию и перечислению НДФЛ в бюджет РФ осуществляется Кооперативом ежемесячно, в последний день месяца, и в установленную договором займа дату погашения займа, либо в день полного досрочного погашения Кооперативом займа.

4.3. Методика расчета платы (начисления процентов): на сумму займа или ее невыплаченный остаток проценты начисляются по ставке, определенной договором.

Базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно), начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств в кассу Кооператива или днем поступления денежных средств на его банковский счет, по день, предшествующий погашению займа.

4.4. Датой исполнения денежного обязательства Кооператива считается дата выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива, дата списания денежных средств с его банковского счета или дата присоединения денежных средств к паю члена Кооператива (пайщика) в виде добровольного паевого взноса.

4.5. Расчет платы (начисление процентов) по договорам, исчисление и удержание НДФЛ, выплата начисленных процентов осуществляется в следующем порядке:

4.5.1. Ежемесячно, в последний день месяца, и в установленную договором займа дату погашения займа, либо в день полного досрочного погашения Кооперативом займа, сотрудник Кооператива, осуществляющий работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков):

- производит в программе «1С» расчет платы (начисление процентов) по договорам;
- исчисляет и удерживает из начисленных процентов членов Кооператива (пайщиков) – физических лица сумму НДФЛ;
- производит уплату процентов за пользование займом членам Кооператива (пайщикам) – физическим лицам путем присоединения начисленных процентов (за вычетом НДФЛ) к паям членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц в виде добровольных паевых взносов;
- оформляет служебную записку о необходимости перечисления начисленных процентов за пользование займом членов Кооператива (пайщиков) – юридических лиц путем перечисления начисленных процентов на расчетный счет члена Кооператива (пайщика) – юридического лица;
- подписывает оформленную служебную записку у Председателя правления Кооператива и передает её для исполнения сотруднику Кооператива, ответственному за подготовку и отправку платежных поручений.

4.5.2. Сотрудник Кооператива, ответственный за подготовку и отправку платежных поручений:

- подготавливает платежное поручение;
- подписывает платежное поручение у уполномоченных лиц Кооператива;
- перечисляет сумму начисленных процентов на расчетный счет члена Кооператива (пайщика) – юридического лица.

4.6. Перечисление НДФЛ в бюджет РФ осуществляется в следующем порядке:

4.6.1. Сотрудник Кооператива, осуществляющий работу по учету расчетов по НДФЛ с бюджетом РФ:

- производит в программе «1С» не позднее 28-го числа каждого месяца расчет общей суммы удержанного НДФЛ по Кооперативу в целом и подлежащего перечислению в бюджет РФ;
- оформляет служебную записку о необходимости перечисления в бюджет РФ рассчитанной суммы НДФЛ;
- подписывает оформленную служебную записку у Председателя правления Кооператива и передает её для исполнения сотруднику Кооператива, ответственному за подготовку и отправку платежных поручений.

4.6.2. Сотрудник Кооператива, ответственный за подготовку и отправку платежных поручений:

- подготавливает платежное поручение;
- подписывает платежное поручение у уполномоченных лиц Кооператива;
- перечисляет рассчитанную сумму НДФЛ в бюджет РФ.

4.7. Деятельность Кооператива, указанная в п. 4.5. – 4.8. осуществляется под руководством и контролем Главного бухгалтера Кооператива.

4.8. Кооператив не осуществляет расчет и перечисление налогов юридических лиц, связанных с получением ими процентного дохода в Кооперативе.

4.9. Установление условий о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков) для отдельных членов Кооператива (пайщиков), отличных от условий, установленных для всех членов Кооператива (пайщиков), не допускается.

5. Заключительные положения

5.1. Решение об утверждении настоящего Положения, а также решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение и решение о признании его утратившим силу принимается Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

5.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

5.3. Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Уставом Кооператива - эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

В настоящем сшиве прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью -13- листов.
Председатель внеочередного Общего
собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива
«Союз банковских служащих»
(пайщиков)
в форме собрания уполномоченных
17.11.2021г.



Иванов И.И. / *М.С. С.И.*
Секретарь собрания
Иванов И.И. / *Иванов И.И.*