

Утвержден

Решением общего собрания членов
Сельскохозяйственного кредитного
Потребительского кооператива
Кредитный союз «Алмазкредитсервис»
Протокол №1 от «17» июля 2017 г.
Председатель счетной комиссии:



А.М. Васильев /

ПОЛОЖЕНИЕ

о займе личных сбережений членов Кооператива в пользование Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива Кредитный союз «Алмазкредитсервис».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и процедуры привлечения личных сбережений членов и ассоциированных членов Сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива Кредитный союз «Алмазкредитсервис» (далее по тексту – «Кооператив»).

1.2. Деятельность Кооператива по привлечению личных сбережений членов Кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, Положением об органах управления Кооператива, настоящим Положением, решениями Общего собрания членов Кооператива, а также решениями Правления и исполнительных органов Кооператива, принятыми в пределах их компетенции.

1.3. При привлечении личных сбережений членов Кооператива необходимо руководствоваться федеральным законом от 08.12.1995 г. №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», федеральным законом от 07.08.2011 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма», федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», Гражданским кодексом РФ, Порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации, утвержденного ЦБ РФ 12.10.2011 г. №373-П, Уставом Кооператива, настоящим Положением и иными нормативными правовыми документами.

1.4. Кооператив принимает в пользование личные сбережения только у только членов Кооператива и ассоциированных членов Кооператива (далее по тексту – «Сберегатели»).

1.5. Передача личных сбережений в Кооператив носит строго добровольный характер.

1.6. Личные сбережения Сберегателей учитываются и показываются отдельно от других средств фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

1.7. Сберегатели должны быть проинформированы об условиях и порядке привлечения личных сбережений Кооперативом. Настоящее Положение, а также образцы заявлений и договоров займа личных сбережений, заключаемых с Сберегателями, должны находиться в помещении Кооператива, где производится оформление документов и при необходимости предоставляться Сберегателям для ознакомления с ними в порядке, предусмотренном Правлением Кооператива.

1.8. Прием личных сбережений Сберегателей оформляется договором займа личных сбережений (далее в тексте – «Договор займа личных сбережений») в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Устава Кооператива, настоящего Положения и локальных документов Кооператива. Договор должен быть датирован днем фактического подписания договора сторонами, должен содержать условия о сумме предоставляемых личных сбережений, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Кооперативом, размере и порядке платы за их использования, а также иные условия.

1.9. Договор займа личных сбережений вступает в силу только после поступления денежных средств от Сберегателя с оформлением бухгалтерией Кооператива соответствующих документов (перечислением на расчетный счет или внесением наличных денег в кассу

Кооператива). При этом заключение договора займа личных сбережений и внесение денежных средств Сберегателя удостоверяется справкой Кооператива по письменному требованию Сберегателя.

1.10. Все члены органов управления и служащие Кооператива обязаны хранить тайну о Сберегателях, их персональных данных, совершаемых ими операциях и состоянии их счетов по личным сбережениям, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. В частности, Кооператив должен представлять информацию по договорам займа личных сбережений:

- по запросам судебных органов, органов прокуратуры, органов осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, органов следствия и дознания;
- для представления установленной законодательством отчетности в отношении физических лиц, в том числе с целью исчисления и уплаты предусмотренных законодательством РФ налогов, сборов и взносов;
- предоставлять сведения в банк для перечисления денежных средств по заключенным договорам займа и пр.

1.11. В случае смерти Сберегателя, справки по личным сбережениям выдаются лицам, указанным Сберегателем в нотариально оформленном распоряжении Кооперативу на случай смерти и/или нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о личных сбережениях умерших Сберегателей.

1.12. Основанием для выдачи справок по личным сбережениям являются письменные запросы, в которых должно быть указано основание для их выдачи. В справках по личным сбережениям указываются сведения о наличии или отсутствии личных сбережений у умершего Сберегателя, реквизиты договора займа личных сбережений, сумма личных сбережений, сумма процентов за пользование займом, начисленная в порядке, предусмотренном разделом 4 Положения. Справки по личным сбережениям подписываются Исполнительным директором Кооператива, его заместителями или другими уполномоченными на подпись от имени Кооператива лицами.

2. УСЛОВИЯ ПРИЕМА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

2.1. Условия приема от Сберегателей личных сбережений по определенным сберегательным программам могут меняться в зависимости от существующих рыночных ставок, текущей ликвидности в целях обеспечения финансовой устойчивости Кооператива.

2.2. Условия приема личных сбережений: процентные ставки за пользование личными сбережениями, виды и условия сберегательных программ пересматриваются и утверждаются Правлением Кооператива в соответствии с Уставом, настоящим Положением иными внутренними документами Кооператива и федеральным законодательством РФ.

2.3. Минимальный срок, на который принимаются личные сбережения под определенную сберегательную программу, не может быть меньше 30 календарных дней. В случае если срок пользования личными сбережениями составляет менее 30 календарных дней, то начисление процентов за пользование личными сбережениями производится по ставке программы «До востребования».

2.4. Если Сберегатель по истечении срока действия договора займа личных сбережений не заявит о его расторжении, договор считается продленным на тот же срок, но на условиях начисления процентов за пользование личными сбережениями (пролонгация договора), действующих для соответствующей программы сбережения на момент пролонгации. При этом, заключения дополнительного соглашения между сторонами не требуется. В случае, если в момент пролонгации соответствующая программа не действует в Кооперативе или договор займа личных сбережений был заключен в рамках программы-акции, договор займа личных сбережений пролонгируется на условиях программы займа личных сбережений с максимально приближенными сроками, но не более того срока который был, а при отсутствии таковой, договор пролонгируется по программе «До востребования».

2.5. Начисление и выплата процентов за пользование личными сбережениями производится Кооперативом ежеквартально по последним дням квартала – 31.03., 30.06., 30.09., 31.12. Начисление процентов за пользование личными сбережениями производится по ставке,

оговоренной в договоре займа личных сбережений, со дня, следующего за днем фактической передачи личных сбережений Сберегателем Кооперативу (поступления наличными в кассу или на расчетный счет Кооператива) по день фактической выплаты полностью или частично погашенных личных сбережений, если иное не установлено решением Правления Кооператива.

2.6. Начисленные в порядке п. 2.5. Положения проценты за пользование личными сбережениями не капитализируются с суммой личных сбережений.

2.7. Если Сберегатель вынужден досрочно снять личные сбережения или его часть (досрочное расторжение договора), то Кооператив производит перерасчет начисленных процентов за пользование личными сбережениями по ставке, предусмотренной программой «До востребования».

2.8. При досрочном расторжении пролонгированного договора займа личных сбережений, проценты за пользование личными сбережениями до даты пролонгации начисляются по ставке предусмотренной п. 2.5. Положения, а после даты пролонгации в порядке, предусмотренном п. 2.7. настоящего Положения.

2.9. В случае если последний день квартала приходится на нерабочий день (выходной или праздничный день), проценты за пользование личными сбережениями начисляются в порядке п. 2.5. Положения и выплачиваются в первый следующий за ним рабочий день.

2.10. При выплате Сберегателю с начисленных сумм процентов за пользование личными сбережениями, Кооперативом удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую службу по месту нахождения Кооператива. По требованию Сберегателя по истечении календарного года (налогового периода) Кооператив выдает Справку 2-НДФЛ о полученных Сберегателем доходах и уплаченных с дохода налога на доходы физических лиц.

2.11. Для исполнения Кооперативом обязанности налогового агента Сберегателем при заключении договора займа личных сбережений представляются следующие документы:

- копия паспорта;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговой службе (ИНН)

2.12. Кооператив самостоятельно и в одностороннем порядке определяет способ возврата Сберегателю личных сбережений и выплаты начисленных процентов за пользование личными сбережениями: путем выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива, либо безналично, путем перечисления денежных средств на счет Сберегателя в банке.

2.13. В случае принятия Кооперативом решения о возврате Сберегателю личных сбережений и выплаты начисленных процентов безналичным путем, Сберегатель должен в течение 2 рабочих дней предоставить свои банковские реквизиты и иную необходимую информацию. В случае непредставления информации, Кооператив не несет ответственности за несвоевременный возврат личных сбережений.

2.14. Сберегатель имеет право пополнять личные сбережения в соответствии с условиями выбранной программы сбережения, если это не противоречит выбранной программе личных сбережений, установленных в Кооперативе. При этом пополнения не требуют письменного оформления отдельным договором, каждое внесение пополнений удостоверяется записью на лицевых карточках Сберегателя. Ставка и порядок начисления процентов за пользование личными сбережениями на пополняемую сумму сбережений сохраняются в течение срока действия первоначального договора личных сбережений. Правлением Кооператива могут быть установлены ограничения по пополнению действующих договоров займа личных сбережений.

2.15. В целях управления ликвидностью, Кооператив на свое усмотрение и в любой момент вправе ограничить прием личных сбережений и пополнений личных сбережений от Сберегателя в течение действия заключенных со Сберегателем Договоров. Решение об ограничении приема пополнений личных сбережений от Сберегателей принимается Правления Кооператива.

2.16. Все операции по личным сбережениям (заключение договора займа личных сбережений, выплата личных сбережений и начисленных процентов и.т.д.) производятся Кооперативом строго при предъявлении Сберегателем документа, удостоверяющего его личность (паспорта гражданина РФ). При отказе в предъявлении документа, удостоверяющего личность или при

предъявлении его копии, Кооператив отказывает Сберегателю в совершении операции до предъявления им оригинала документа, удостоверяющего его личность.

2.17. Если операции по личным сбережениям (заключение договора займа личных сбережений, выплата личных сбережений и начисленных процентов и.т.д.) производятся представителем Сберегателя, помимо документа, удостоверяющего его личность (паспорта гражданина РФ), представитель представляет документ, на основании которого он уполномочен Сберегателем на совершение операций по личным сбережениям. Требования к указанному документу и порядок распоряжения личными сбережениями представителем личными сбережениями указан в разделе 3 настоящего Положения.

2.18. При отказе в предъявлении документов, указанных в п. 2.16 и 2.17. настоящего Положения, или при предъявлении их копий, Кооператив отказывает Сберегателю или его представителю в совершении операции до предъявления им оригинала документов.

2.19. В случае если у Сберегателя имеются перед Кооперативом неисполненные в срок обязательства по полученным займам, по договорам поручительства, залога сумм личных сбережений и иным обязательствам, также по условиям участия в иных программах Кооператива, Кооператив имеет право в одностороннем порядке дебетовать (списать) суммы неисполненных обязательств с личных сбережений Сберегателя и сумм начисленных процентов за пользование личными сбережениями на дату совершения операции дебетования с учетом п.п. 2.5., 2.7., 2.8., 2.12. настоящего Положения.

3. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ЛИЧНЫМИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ НА ОСНОВАНИИ ДОВЕРЕННОСТИ

3.1. Сберегатель имеет право распоряжаться личными сбережениями как лично, так и через доверенное лицо, имеющее от него письменное полномочие. Доверенность на распоряжение личными сбережениями (получение личных сбережений полностью или частично, получение начисленных процентов и.т.д.) должна быть оформлена нотариально с соблюдением требований действующего законодательства РФ.

3.2. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

- а) доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, которые удостоверены начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом;
- б) доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, которые удостоверены командиром (начальником) этих частей, соединения, учреждения или заведения;
- в) доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, которые удостоверены начальником соответствующего места лишения свободы;
- г) доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, которые удостоверены администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

3.3. Доверенность на распоряжение личными сбережениями должна содержать следующие сведения:

- Ф.И.О., паспортные данные и место регистрации Сберегателя (лица, которое выдает доверенность);
- Ф.И.О., паспортные данные и место регистрации представителя по доверенности (лица, которому выдается доверенность);
- полномочия на распоряжение личными сбережениями: - номер, дата договора займа личных сбережений;
- права представителя по доверенности;

Например: на представление интересов доверителя в СКПК КС «Алмазкредитсервис» с правом полного распоряжения личными сбережениями по договору займа личных сбережений №, дата,

в том числе на получение личных сбережений и начисленных на них процентов, получение только начисленных процентов за пользование личными сбережениями без получения основной суммы личных сбережений и.т.д. При этом полномочия представителя должны быть точно сформулированы в доверенности;

- дату выдачи доверенности, срок доверенности, подпись и расшифровка подписи доверителя.

3.4. Кооператив прекращает выдачу личных сбережений по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти Сберегателя, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке, от доверенного лица или другим путем. Кооператив не несет ответственности за выдачу по доверенности личных сбережений после смерти Сберегателя, если Кооператив не был оповещен о смерти.

3.5. Для распоряжения личными сбережениями представитель Сберегателя помимо документа, удостоверяющего личность, представляет Кооперативу оригинал доверенности, оформленной в соответствии с требованиями 3.1, 3.2., 3.3. настоящего Положения.

4. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ЧЛЕНА КООПЕРАТИВА, ПРИЗНАНИЯ ЕГО БЕЗВЕСТНО ОТСУТСТВУЮЩИМ ИЛИ ОБЪЯВЛЕНИЯ УМЕРШИМ

4.1. В случае смерти Сберегателя, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке, договор займа личных сбережений досрочно расторгается во внесудебном порядке с даты, указанной в свидетельстве о смерти Сберегателя или с даты вынесения решения суда об объявлении его умершим.

4.2. В случае смерти Сберегателя, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим в установленном законом порядке, начисление процентов за пользование личными сбережениями прекращается с даты смерти Сберегателя, указанной в Свидетельстве о смерти Сберегателя или с даты принятия решения об объявлении его умершим.

4.3. В случае смерти Сберегателя, признания его безвестно отсутствующим или объявления умершим, возврат личных сбережений и начисленных процентов осуществляется наследникам Сберегателя на основании следующих документов:

- свидетельство о смерти Сберегателя (оригинал или нотариально заверенная копия);
- решение суда об объявлении Сберегателя умершим (заверенная судом копия с отметкой о вступлении решения в силу);
- документ, удостоверяющий личность наследника(ков) (паспорт гражданина РФ) или его представителя;
- доверенность представителя наследника (ков);
- свидетельство о праве на наследство;
- постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя, в соответствии со ст. 1174 ГК РФ.

При отсутствии наследников, личные сбережения остаются в собственности Кооператива до истребования наследниками.

4.4. В случае если свидетельство о праве на наследование выдано нескольким наследникам, выдача личных сбережений и начисленных процентов осуществляется только в присутствии всех наследников, либо одному наследнику, имеющему нотариально заверенную доверенность от остальных наследников на распоряжение наследственным имуществом – личными сбережениями в Кооперативе.

4.5. Операции по возврату личных сбережений и уплате начисленных процентов наследникам Сберегателя совершаются Кооперативом только при представлении наследником документа, удостоверяющего личность (паспорта гражданина РФ) и иных необходимых документов, требуемых в соответствии с требованиями законодательства РФ, Уставом Кооператива, настоящим положением и иными внутренними документами Кооператива.

4.6. Возврат личных сбережений наследникам осуществляется не позднее чем через 3 (три) месяца со дня представления наследниками полного пакета документов, указанных в п. 4.3. Положения.

5. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЛУЧАЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ЧЛЕНСТВА В КООПЕРАТИВЕ: ДОБРОВОЛЬНЫЙ ВЫХОД, ИСКЛЮЧЕНИЕ, ПРЕДАЧА ПАЯ ЧЛЕНОМ КООПЕРАТИВА ДРУГОМУ ЛИЦУ

5.1. При прекращении членства в Кооперативе: добровольный выход, исключение, передача пая другому лицу договор займа личных сбережений досрочно расторгается с момента прекращения членства в Кооперативе.

5.2. Возврат личных сбережений и уплата начисленных процентов за пользование личными сбережениями Сберегателю осуществляется не позднее чем через 3 (три) месяца со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия решения Правления Кооператива об исключении из его членов Кооператива.

5.3. При прекращении членства в Кооперативе, проценты за пользование личными сбережениями начисляются с учетом положений п.п. 2.3., 2.4., 2.5., 2.7. и 2.8. настоящего Положения. С момента прекращения членства в Кооперативе, проценты за пользование личными сбережениями не начисляются.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Сберегатель может передавать личные сбережения неограниченное количество раз из каждого вида действующих в Кооперативе сберегательных программ.

6.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

6.3. Типовые формы договоров займа личных сбережений, заключаемых между Сберегателем и Кооперативом, программы займа личных сбережений, действующих в Кооперативе и размеры процентов за пользование личными сбережениями принимаются Правлением Кооператива.

6.4. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива, Правления Кооператива, договорами займа личных сбережений.