

УТВЕРЖДЕНО:
Решением общего собрания членов
кредитного потребительского кооператива
«Эксперт Финанс»
Протокол № 58 от «31» июля 2015 года



**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПАЙЩИКОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА «ЭКСПЕРТ ФИНАНС»**

г. Шахты
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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), других федеральных законов и нормативных правовых актов и Уставом кредитного потребительского кооператива «Эксперт Финанс» (далее по тексту – кооператив).

2. Положение является внутренним нормативным документом кооператива, регулирующим основные правила и процедуры привлечения кооперативом денежных средств от своих пайщиков.

Деятельность кооператива по привлечению денежных средств пайщиков кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом кооператива, настоящим Положением, решениями правления кооператива с последующим утверждением их на очередном общем собрании членов кооператива.

3. Кооператив гарантирует всем своим имуществом сохранность и возврат привлеченных от пайщиков кооператива денежных средств.

Кооператив несет ответственность перед пайщиком за неисполнение обязательств по договорам привлечения денежных средств пайщиков кооператива в соответствии с действующим законодательством.

4. Настоящее положение не регулирует порядок привлечения денежных средств от юридических лиц – непайщиков кооператива.

5. Сотрудники кооператива предлагают клиентам и их представителям заверять представляемые сведения (включая незаверенные копии документов) подписью физического лица, либо самостоятельно заверяют представленные клиентами или их представителями копии документов после их сличения с оригиналом.

6. Правом передачи денежных средств в распоряжение кооператива обладает любой пайщик кооператива. Привлечение денежных средств от пайщиков кооператива осуществляется на добровольной основе.

7. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного пайщика или от нескольких, являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов – для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кооперативом от пайщиков кооператива на момент принятия решения о привлечении средств. Ответственность за соблюдение указанного норматива несет председатель правления кооператива.

Кооператив привлекает денежные средства своих пайщиков на основании следующих договоров (далее по тексту – договора):

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

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

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

9. Договора вступают в силу с момента передачи денежных средств в кассу кооператива или зачисления денежных средств на счет кооператива.

При расчетах необходимо соблюдать установленные действующим законодательством РФ правила ведения кассовых операций.

Возврат денежных средств пайщикам по договору займа (сбережений) осуществляется следующим образом:

1) если денежные средства внесены пайщиком безналичным путем, возврат осуществляется исключительно безналично;

2) если денежные средства внесены пайщиком наличными в кассу, возврат осуществляется безналично либо наличным путем с соблюдением действующего законодательства РФ и правил ведения кассовых операций.

10. Правление кооператива:

1) принимает решение о принятии физических и юридических лиц в пайщики;

2) устанавливает размеры процентов за пользование денежными средствами пайщиков;

утверждает типовые формы договоров и иных документов, оформляемых при привлечении денежных средств;

- 3) в период между общими собраниями пайщиков кооператива изменяет условия привлечения денежных средств пайщиков, 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 пайщиков кооператива.

11. Пайщики кооператива должны быть проинформированы об условиях и порядке привлечения денежных средств. Настоящее Положение, образцы договоров, заключаемых с пайщиками кооператива и иные документы, должны находиться в помещении кооператива в месте, доступном для пайщиков. Сотрудники кооператива, ведущие первичную работу с пайщиками кооператива, обязаны убедиться, что пайщику известны и понятны условия привлечения кооперативом денежных средств от своих пайщиков.

12. Кооператив принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность сведений о размере и сроке внесения взносов. Предоставление сведений о взносах кому-либо, кроме пайщика, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2. ОСОБЕННОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА

ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Кооператив вправе привлекать денежные средства физических лиц – пайщиков кооператива исключительно на основании договоров передачи личных сбережений.

2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся пайщиком кооператива, передает кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.

3. Условия договоров передачи личных сбережений о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков кооператива являются едиными для всех пайщиков.

4. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений ведется отдельно от обязательств кооператива по иным договорам.

5. Обращение взыскания на денежные средства кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается.

6. В случае смерти пайщика кооператива - физического лица или объявления его умершим в установленном Федеральным законом порядке, его наследнику, если он не является пайщиком кооператива и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма привлеченных денежных средств от умершего (объявленного умершим) пайщика кооператива.

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

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

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

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

7. Привлекая денежные средства пайщиков, кооператив обязан:

- 1) использовать переданные ему денежные средства исключительно в уставных целях;
- 2) производить плату за использование денежных средств пайщиков кооператива в соответствии с договором о передаче личных сбережений;
- 3) хранить тайну о сумме переданных в кооператив личных сбережений;

8. Передавая денежные средства кооперативу, его пайщик имеет право:

- 1) требовать возврата переданных в кооператив денежных средств в порядке, установленном договором о передаче личных сбережений и действующим законодательством РФ;
- 2) на зачисление суммы имеющихся привлеченных денежных средств и паенакоплений в счет погашения обязательств перед кооперативом.

9. Особенности возврата денежных средств по договорам сбережений

- 1) если сумма сбережений была внесена безналичным путем и пайщик желает по окончании срока договора получить сумму наличными применяется тариф согласно Приложения № 1 к данному положению.
- 2) проценты по договору займа (сбережений) могут быть выплачены как наличными денежными средствами, так и безналичным путем, без удержания дополнительных комиссий.

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИП

1. Кооператив вправе привлекать денежные средства юридических лиц и ИП – пайщиков кооператива исключительно на основании договоров займа.
2. По договору займа юридическое лицо и ИП, являющееся пайщиком кооператива, передает кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.
3. Условия договоров займа о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков кооператива являются едиными для всех пайщиков кооператива.
4. Учет обязательств по договорам займа ведется отдельно от обязательств кооператива по иным договорам.
5. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кооператива по договорам займа, не допускается.
6. Привлекая денежные средства пайщиков, кооператив обязан:
 - 1) использовать переданные ему денежные средства исключительно в уставных целях;
 - 2) производить плату за использование денежных средств пайщиков кооператива в соответствии с договором займа;
 - 3) хранить тайну о сумме переданных в кооператив денежных средств.
7. Передавая денежные средства кооперативу, его пайщик имеет право:
 - 1) требовать возврата переданных в кооператив денежных средств в порядке, установленном договором займа и действующим законодательством РФ;
 - 2) на зачисление суммы имеющихся привлеченных денежных средств и паенакоплений в счет погашения обязательств перед кооперативом.
8. Особенности возврата денежных средств по договорам займа:
 - 1) если сумма сбережений была внесена безналичным путем, то возврат средств по договору осуществляется так же безналично, за исключением суммы в размере 100 000 руб. (Предельный размер наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У) При выдаче суммы наличными удерживается тариф согласно Приложения № 1 к данному положению;
 - 2) проценты по договору займа (сбережений) выплачиваются безналичным путем. Проценты так же могут быть выплачены наличными денежными средствами, но не более 100 000 руб. по одному договору (Предельный размер наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У). Проценты выплачиваются без удержания дополнительных комиссий.

3. ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА.

Виды сберегательных программ кооператива утверждаются отдельными приложениями к данному положению и являются его неотъемлемой частью. Нумерация приложений формируется следующим образом: Основной номер приложения Для физических лиц № 6 далее через "/" указывается порядковый номер приложения и дата его утверждения, для юридических лиц № 7 далее через "/" указывается порядковый номер приложения и дата его утверждения. В приложении обязательно указывается дата с которого начинают действовать программы сбережений. Дата начала действия программ сбережений так же является датой окончания действия предыдущих программ.

4. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Передача денежных средств может осуществляться:
 - 1) наличными денежными средствами;

2) безналичным путем.

2. Договор считается заключенным с момента поступления денежных средств на расчетный счет кооператива или в кассу кооператива.

3. Сотрудник кооператива, исполняющий обязанности по приему денежных средств и оформлению договоров обязан:

- 1) разъяснить пайщику порядок приема денежных средств и условия договора о приеме денежных средств;
- 2) провести кассовые операции по приему денежных средств в соответствии с правилами ведения кассовых операций;
- 3) оформить договор о приеме денежных средств в 2-х экземплярах, подписать, поставить печать и один экземпляр передать пайщику;
- 4) факт приема денежных средств подтверждается выдачей квитанции к приходному кассовому ордеру.

4. Кооператив гарантирует соблюдение тайны в отношении средств, переданных пайщиками кооператива в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением. Все члены органов управления кредитного кооператива и сотрудники кредитного кооператива обязаны хранить тайну о пайщиках, совершаемых ими операциях и состоянии их счетов по сбережениям.

5. Кооператив не изменяет проценты по привлеченным денежным сбережениям по действующим договорам сбережения. Изменения производятся только по решению общего собрания пайщиков и распространяются на договора, заключенные после принятия соответствующего решения пайщиков.

6. Начисление процентов по договорам производится кооперативом за фактическое время использования денежных средств.

7. Доходы по сбережениям физических лиц подлежат обложению НДФЛ в соответствии с налоговым законодательством РФ. Начисление процентов на сумму сбережений, переданных в кооператив, производится ежемесячно на сумму, включающую НДФЛ. НДФЛ облагается общая сумма доходов, полученных пайщиком по договору передачи личных сбережений в соответствии с налоговым законодательством РФ.

4. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Возврат денежных средств производится по окончании срока действия договора:

- 1) сотрудник кооператива при приближении срока окончания действия договора сбережения обязан в телефонном режиме или посредством смс – сообщения за 15 календарных дней проинформировать об этом пайщика;
- 2) пайщик кооператива обязан подать заявление (Приложение № 4,5) за 5 календарных дней о дальнейших своих действиях после истечения срока действия договора (снятие денежных средств, заключение нового договора или пролонгации действующего договора);
- 3) пайщик обязан уведомить кооператив о снятии денежных средств при окончании срока договора в соответствии с условиями договора передачи личных сбережений;
- 4) в случае неявки пайщика для получения денежных средств при отсутствии указаний с его стороны сотрудник кооператива обязан проинформировать исполнительного директора или председателя правления кооператива и действовать по их указаниям.
- 5) при отсутствии денежных средств для возврата пайщику в день обращения сотрудник кооператива обязан проинформировать исполнительного директора или председателя правления и действовать по их указаниям.
- 6) факт выдачи денежных средств вкладчику подтверждается расходным кассовым ордером либо выпиской по банковскому счету пайщика.

2. 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 кооператив вправе обратиться с иском на залог прав требования в порядке, установленном в договоре, пролонгировать срок действия договора привлечения денежных средств до полного исполнения обязательств пайщика по договору займа.

3. Досрочное расторжение договоров привлечения денежных средств пайщиков кооператива допускается:

- 1) по соглашению сторон;
- 2) по решению суда в случае существенного нарушения одной из сторон условий договоров;

3) при прекращении членства в кооперативе.

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

5. При прекращении членства в кооперативе в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом кооператива, пайщику кооператива возвращаются денежные средства, привлеченные от пайщика, и выполняются иные обязательства, предусмотренные договорами, на основании которых кооператив осуществил привлечение денежных средств пайщика кооператива.

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 - пайщика кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из пайщиков.

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

В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) пайщика перед кооперативом обязательства кооператива по выплате привлеченных денежных средств пайщика кооператива прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кооператива к пайщику кооператива.

Если пайщик вынужден досрочно снять сбережения или их часть, то кредитный кооператив производит перерасчет начисленных компенсационных выплат (процентов) по ставке, определяемой договором передачи личных сбережений, а ранее выплаченные компенсационные взносы (проценты) сверх пересчитанных взыскиваются от суммы остатка вклада.

6. Порядок досрочного расторжения договоров по соглашению сторон регламентируется указанным соглашением. В случае желания пайщика кооператива досрочно расторгнуть договор он подает письменное заявление кооперативу, в котором излагает мотивы такого решения и срок, с которого хотел бы расторгнуть договор. Форма заявления (Приложение № 2).

7. Процедура принятия решения по заявлению:

- 1) подача заявления пайщиком по досрочному расторжению договора сбережения;
- 2) регистрация данного заявления;
- 3) рассмотрения данного заявления в течение 7 банковских дней правлением кооператива;
- 4) принятие решения правлением;
- 5) подписания соглашения о досрочном расторжении договора.

В случае принятия положительного решения между кооперативом и пайщиком подписывается соглашение о досрочном расторжении договора, которое должно содержать срок расторжения, размер денежных сумм, подлежащих возврату и иные условия достигнутого соглашения.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В случае возникновения споров между кооперативом и пайщиком по договорам привлечения денежных средств пайщика, 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.

2. В случае изменений условий настоящего Положения, условия договоров сохраняют силу.

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

4. 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.

5. В случае противоречия условий настоящего Положения и договоров привлечения денежных средств от пайщиков кооператива, действуют условия договоров.



**Тарифы на кассовые операции
проводимые в рамках расчетов по договорам займа (сбережений)
с физическими, юридическими лицами и ИП**

Наименование услуги	Тариф	Примечание
Юридические лица, ИП		
Выдача денежной наличности с лицевого счета (счетов займов принятых) юридического лица, ИП. При наличии кассовой заявки, поданной за 30 банковских дней. Срочная выдача без кассовой заявки + 2% к основному тарифу. Выдача производится на 3-й банковский день с момента получения требования возврата суммы.	2% от суммы до 100 000,00 руб. (включительно)	Если сумма займа ранее поступала наличными в кассу, тариф не применяется. Тариф не распространяется на суммы процентов по договорам займа (сбережений)
Физические лица		
Выдача денежной наличности с лицевого счета (счетов займов принятых) физического лица. При наличии кассовой заявки, поданной за 30 банковских дней. Срочная выдача без кассовой заявки + 2% к основному тарифу. Выдача производится на 3-й банковский день с момента получения требования возврата суммы.	2% от суммы до 600 000,00 руб. (включительно)	При условии, что ранее сумма займа поступила на л/сч. безналичным путем. Если сумма займа ранее поступала наличными в кассу, тариф не применяется. Тариф не распространяется на суммы процентов по договорам займа (сбережений)
	2,5% от суммы с 600 000,01 руб. до 2 000 000,00 руб. (включительно)	
	3,5% от суммы с 2 000 000,01 руб. до 5 000 000,00 руб. (включительно)	
	5,5% от суммы с 5 000 000,01 руб. до 10 000 000,00 руб. (включительно)	
	10,5 % от суммы с 10 000 000,01 руб. и выше	

Для частичного изъятия денежных средств по договору (п. 2.3.2) либо полного, досрочного расторжения договора сбережений (займа) (п. 2.1.2) Вам необходимо подать письменное заявление в КПК "Эксперт Финанс"

Перечисления денежных средств производиться в течении 30 банковских дней с даты подачи вышеуказанного заявления.

ОСОБЕННОСТИ ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИП:

Если сумма сбережений была внесена безналичным путем, то возврат средств по договору осуществляется так же безналично, за исключением суммы в размере 100 000 руб. по одному договору (Предельный размер наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У) При выдаче суммы наличными удерживается вышеуказанный тариф.

Проценты по договору займа (сбережений) выплачиваются безналичным путем. Проценты так же могут быть выплачены наличными денежными средствами, но не более 100 000 руб. по одному договору (Предельный размер наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У) Проценты выплачиваются без удержания дополнительных комиссий.

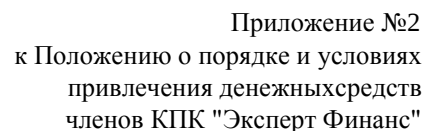
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

Если сумма сбережений была внесена безналичным путем, и клиент желает по окончании срока договора получить сумму наличными применяется вышеуказанный тариф. Проценты по договору займа (сбережений) могут быть выплачены как наличными денежными средствами, так и безналичным путем без удержания дополнительных комиссий.

Дата

ФИО

Подпись



(фамилия, имя, отчество (при наличии) пайщика)

(дата рождения, место жительства (пребывания))

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

от имени кого действует¹ _____
(фамилия, имя, отчества представителя)

на основании¹ _____
(наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя)

[illegible]

Прошу КПК "Эксперт Финанс" расторгнуть договор сбережений № _____
от " _____ " _____ 20 ____ г.

С условиями перерасчета процентов по ставке 1% годовых в соответствии с п. 1.8 договора за весь период его действия ознакомлен.

С удержанием излишне выплаченных процентов и перечисленного налога согласен. Прошу удержать причитающуюся КПК "Эксперт Финанс" плату в соответствии с действующими тарифами (если применимо).

Причитающуюся к выплате сумму вклада и процентов прошу:

(выбрать ☒ необходимое)

☐ выдать наличными

☐ перечислить по следующим реквизитам:

БИК Банка получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет

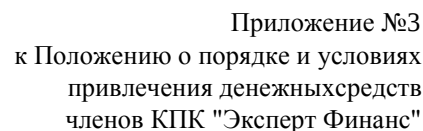
[illegible]

Дата

ФИО полностью

Подпись

¹ Указанные поля заполняются при расторжении договора и закрытии лицевого счета представителем пайщика



(фамилия, имя, отчество (при наличии) найщика)

(дата рождения, место жительства (пребывания))

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

от имени кого действует¹ _____
(фамилия, имя, отчества представителя)

на основании¹ _____
(наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя)

[illegible]

Прошу КПК "Эксперт Финанс" выплатить сумму в размере _____ руб. по договору сбережений № _____ от " _____ " _____ 20 ____ г.

С условиями частичного изъятия средств в соответствии с п. 2.3.2 договора ознакомлен.

Прошу удержать причитающуюся КПК "Эксперт Финанс" плату в соответствии с действующими тарифами (если применимо).

Причитающуюся к выплате сумму вклада и процентов прошу:

(выбрать ☒ необходимое)

☐ выдать наличными

☐ перечислить по следующим реквизитам:

БИК Банка получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет

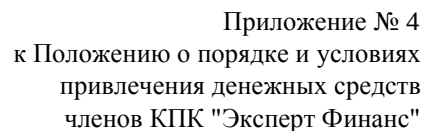
[illegible]

Дата

ФИО полностью

Подпись

¹ Указанные поля заполняются при расторжении договора и закрытии лицевого счета представителем пайщика



(фамилия, имя, отчество (при наличии) пайщика)

(дата рождения, место жительства (пребывания))

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

от имени кого действует¹ _____
(фамилия, имя, отчества представителя)

на основании¹ _____
(наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя)

[illegible]

Прошу КПК "Эксперт Финанс" продлить срок действия договора № _____

На срок _____ месяцев.

С условиями продления срока действия договора указанных с п. 2.2.2 договора ознакомлен.

Прошу удержать причитающуюся КПК "Эксперт Финанс" плату в соответствии с действующими тарифами (если применимо).

Причитающуюся к выплате сумму процентов прошу:

(выбрать ☒ необходимое)

☐ причислить к сумме вклада☐ выдать наличными

☐ перечислить по следующим реквизитам:

БИК Банка получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет

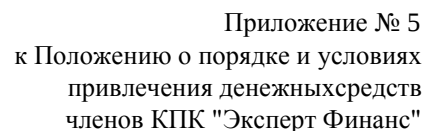
[illegible]

Дата

ФИО полностью

Подпись

¹Указанные поля заполняются при расторжении договора и закрытии лицевого счета представителем пайщика



(фамилия, имя, отчество (при наличии) пайщика)

(дата рождения, место жительства (пребывания))

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

от имени кого действует¹ _____
(фамилия, имя, отчества представителя)

на основании¹ _____
(наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя)

[illegible]

Прошу КПК "Эксперт Финанс" расторгнуть в связи с окончанием срока действия договор

$$N_0$$

С условиями расторжения договора в связи с окончанием срока действия, указанных в п. 2.1.1 договора ознакомлен.

Прошу удержать причитающуюся КПК "Эксперт Финанс" плату в соответствии с действующими тарифами (если применимо).

Причитающуюся к выплате сумму сбережений и процентов прошу:

(выбрать ☒ необходимое)

☐ выдать наличными

☐ перечислить по следующим реквизитам:

БИК Банка получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет

[illegible]

Дата

ФИО полностью

Подпись

¹Указанные поля заполняются при расторжении договора и закрытии лицевого счета представителем пайщика

ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вводятся в действие с "01" июня 2016г.

1. Наименование программы (взноса): «Стандарт».

Размер взноса (сумма внесенных сбережений): минимальный – 5 000 (пять тысяч) руб., максимальный – 49 999,99 (Сорок девять тысяч девятьсот девяносто девять рублей 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 5 000 (Пять тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств: Невозможно.

Размер процентов – 12,5 (Двенадцать целых пять десятых) % годовых.

Порядок начисления процентов – ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления. При условии капитализации процентов выплата производится в конце срока договора

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – Возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

2. Наименование программы (взноса): «Доходный».

Размер взноса (сумма внесенных сбережений): минимальный – 50 000 (пятьдесят тысяч) руб., максимальный – 499 999,99 (Четыреста девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять рублей 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Десять тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 50% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30(Тридцать)банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Размер процентов – 16,5 (Шестнадцать целых пять десятых) % годовых.

Порядок начисления процентов – ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

3. Наименование программы (взноса): «Доходный с капитализацией».

Размер взноса (сумма внесенных сбережений): минимальный – 50 000 (пятьдесят тысяч) руб., максимальный – 499 999,99 (Четыреста девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять рублей 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Десять тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 50% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Размер процентов – 16,5 (Шестнадцать целых пять десятых) % годовых.

Порядок начисления процентов – ежемесячно на сумму внесенных сбережений с капитализацией процентов.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива в конце срока договора.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

4. Наименование программы (взноса): «Юбилейный с капитализацией».

Размер взноса: минимальный – 500 000 (пятьсот тысяч) руб., максимальный – 999 999,99 (Девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять рублей 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Пятьдесят тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 30% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Проценты: Размер процентов – 17 (Семнадцать) % годовых.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива в конце срока договора сбережений.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора, согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

5. Наименование программы (взноса): «Юбилейный».

Размер взноса: минимальный – 500 000 (пятьсот тысяч) руб., максимальный – 999 999,99 (Девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять рублей 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Пятьдесят тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 30% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Проценты: Размер процентов – 17 (Семнадцать) % годовых.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора, согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

6. Наименование программы (взноса): «Время дохода».

Размер взноса: минимальный – 1 000 000 (Один миллион) руб., максимальный – 1 499 999,99 (Один миллион четыреста девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять руб. 99 коп.) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ.

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Десять тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 20% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Размер процентов – 18 (Восемнадцать) % годовых.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

7. Наименование программы (взноса): «VIP».

Размер взноса: минимальный 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) руб., максимальный – 3 499 999,99 (Три миллиона четыреста девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять руб. 99 коп.), с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ,

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 10 000 (Десять тысяч) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 10% от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Размер процентов – 19 (Девятнадцать) % годовых.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

8. Наименование программы (взноса): «VIP+ »

Размер взноса: минимальный 3 500 000 (Три миллиона пятьсот тысяч) руб., максимальный – 10 000 000 (Десять миллионов) руб., с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ,

Возможность пополнения в течение срока действия договора: возможно, минимум 1 000 000 (Один миллион) рублей без ограничения периодичности внесения сумм.

Возможность и условия частичного снятия денежных средств в течение срока действия договора: возможно, без пересчета ставки 1 раз не более 5 % от общей суммы договора займа по письменному заявлению (Приложение №3) пайщика за 30 (Тридцать) банковских дней до предполагаемой даты снятия.

Размер процентов – 19,5 (Девятнадцать целых пять десятых) % годовых.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не возможна.

Срок действия договора: от 3 (трех) до 36 (тридцати шести) месяцев с порогом в 1 (один) месяц.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

**ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПАЙЩИКОВ КООПЕРАТИВА - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИП**

Вводятся в действие с "01" июня 2016г.

1. Наименование программы: "СТАНДАРТНЫЙ"

Срочный депозит без возможности до вложения и частичного изъятия "СТАНДАРТНЫЙ"					
Срок	от 31 дня до 1096 дней с порогом в 1 день				
Сумма	от 50 000 до 500 000 руб.	от 500 001 до 1 000 000 руб.	1 000 001 до 3 000 000 руб.	3 000 001 до 10 000 000 руб.	Свыше 10 000 000 руб.
Ставка	16,00%	17,00%	18,00%	19,00%	По согласованию

Действует ограничение по сумме с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ,

Срок определяется клиентом самостоятельно с порогом в 1 день.

Возможность пополнения не предусмотрена.

Возможность частичного снятия денежных средств - Не предусмотрено.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления с учетом ограничения предельного размера наличных расчетов между Юридическими лицами, согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не предусмотрена.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора, согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

2. Наименование программы: "ПОПОЛНЯЕМЫЙ"

Срочный депозит с возможностью до вложения без частичного изъятия "ПОПОЛНЯЕМЫЙ"					
Срок	от 31 дня до 1096 дней с порогом в 1 день				
Сумма	от 50 000 до 500 000 руб.	от 500 001 до 1 000 000 руб.	1 000 001 до 3 000 000 руб.	3 000 001 до 10 000 000 руб.	Свыше 10 000 000 руб.
Ставка	17,00%	18,00%	19,00%	19,50%	По согласованию
Min сумма до вложения	50 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.

Действует ограничение по сумме с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ,

Срок определяется клиентом самостоятельно с порогом в 1 день.

Возможность частичного снятия денежных средств - Не предусмотрено.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления с учетом ограничения предельного размера наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не предусмотрена.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.

3. Наименование программы: "КОМФОРТНЫЙ"

Срочный депозит с возможностью довложения и частичного изъятия "КОМФОРТНЫЙ"					
Срок (В днях)*	от 31 до 1096	от 31 до 1096	от 60 до 1096	от 90 до 1096	от 90 до 1096
Сумма	от 50 000 до 500 000 руб.	от 500 001 до 1 000 000 руб.	1 000 001 до 3 000 000 руб.	3 000 001 до 10 000 000 руб.	Свыше 10 000 000 руб.
Ставка	14,50%	15,50%	16,50%	17,50%	По согласованию
% частичного изъятия**	10,00%	20,00%	30,00%	30,00%	По согласованию
Min сумма до вложения	50 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.

Действует ограничение по сумме с учетом положения п.4 ст.6 закона от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» №190-ФЗ,

Срок определяется клиентом самостоятельно с порогом в 1 день.

Частичное изъятие возможно по истечении половины минимального срока депозита, при этом подать заявление необходимо за 5 банковских дней до предполагаемой даты снятия денежных средств.

Порядок начисления процентов - ежемесячно на сумму внесенных сбережений.

Порядок выплаты процентов – выплата процентов производится безналичным перечислением на любой счет, указанный при заключении договора или наличными в кассе кооператива ежемесячно с 1 по 5 число месяца, следующего за месяцем начисления с учетом ограничения предельного размера наличных расчетов между Юридическими лицами согласно Указания ЦБ РФ № 3037-У.

Размер процентов при досрочном расторжении договора пересчитывается по ставке 1 % годовых.

Капитализация процентов – не предусмотрена.

Возможность и условия пролонгации договора: при заключении письменного соглашения о пролонгации договора согласно условий привлечения денежных средств пайщиков кооператива, действующих на дату заключения соглашения.