





ст. 30 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ
(ред. от 03.07.2016)
"О кредитной кооперации"

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 24.01.2019

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ, ЧЛЕНАМИ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Статья 30. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Для осуществления предусмотренной **частью 1 статьи 3** настоящего Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.

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

3. Условия договора передачи личных сбережений определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.

4. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

5. В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном **частью 4 статьи 14** настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.



ст. 30 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ
(ред. от 03.07.2016)
"О кредитной кооперации"

Документ предоставлен КонсультантПлюс
Дата сохранения: 24.01.2019

Глава 6. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ, ЧЛЕНАМИ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Статья 30. Особенности привлечения денежных средств физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Для осуществления предусмотренной **частью 1 статьи 3** настоящего Федерального закона деятельности кредитные кооперативы, членами которых являются физические лица, вправе привлекать денежные средства указанных лиц на основании договоров передачи личных сбережений.
2. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности.
3. Условия договора передачи личных сбережений определяются положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), принятым общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке. Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) должно содержать единые для всех членов кредитного кооператива (пайщиков) условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений.
4. Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Такой договор является ничтожным. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.
5. В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном **частью 4 статьи 14** настоящего Федерального закона, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.

Положение «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс»»

УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного общего
Собрания членов (пайщиков)
Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс»
в форме собрания уполномоченных
Протокол №3/2018 от «19» октября 2018г.

Председатель Собрания

 /Залеских Н. В. /

Секретарь Собрания

 /Бескороваиный А. А. /

ПОЛОЖЕНИЕ «О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ (ПАЙЩИКОВ) КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА «ЮНИОН ФИНАНС»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия привлечения денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (пайщиков) – физических лиц (далее – пайщики). Порядок и условия привлечения денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «Юнион Финанс» (пайщиков) – юридических лиц определяются в соответствии с заключаемыми с ними договорами займа.



Менеджер КПК



Менеджер КПК

Имеет доверенность от КПК



Менеджер КПК

Имеет доверенность от КПК



Пайщик



Менеджер КПК

Имеет доверенность от КПК



Пайщик

Предоставляет паспорт



Менеджер КПК

Имеет доверенность от КПК



Пайщик

Предоставляет паспорт

Уплачивает членский взнос





Юнион Финанс
кредитный потребительский кооператив

Проверка паспорта пайщика



**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ
МИГРАЦИИ МВД РОССИИ**

Официальный сайт

Проверка по списку недействительных российских паспортов

Улучшаем сервис с помощью граждан
Количество обращений: 1617337

Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является ежедневно обновляемый список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроено в различные информационные системы.





Проверка пайщика по ПОДФт

Проверка паспорта пайщика



**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ
МИГРАЦИИ МВД РОССИИ**

Официальный сайт

Проверка по списку недействительных российских паспортов

Улучшаем сервис с помощью граждан
Количество обращений: 1617337

Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является ежедневно обновляемый список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроено в различные информационные системы.





Копия паспорта

Проверка пайщика по ПОДФТ

Проверка паспорта пайщика



**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ
МИГРАЦИИ МВД РОССИИ**
Официальный сайт

Проверка по списку недействительных российских паспортов

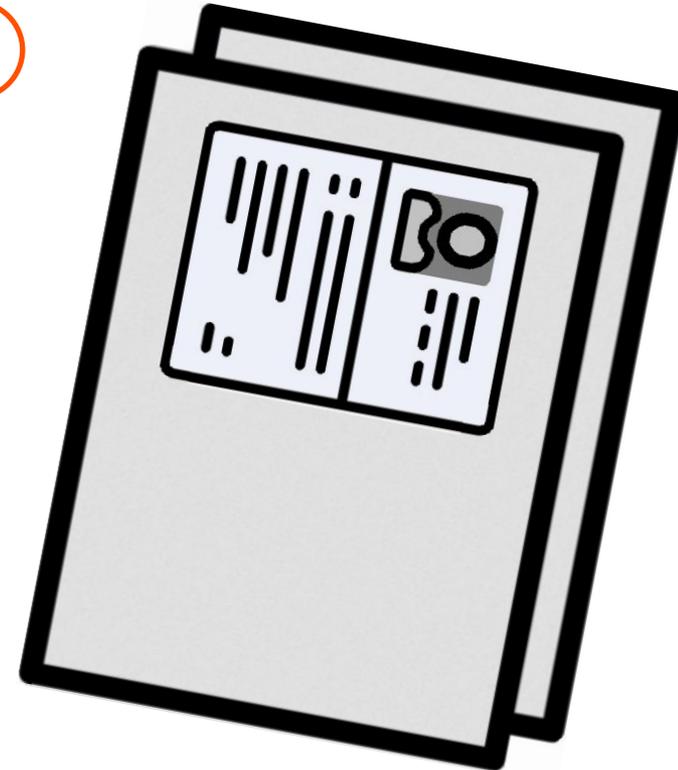
Улучшаем сервис с помощью граждан
Количество обращений: 1617337

Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является ежедневно обновляемый список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроено в различные информационные системы.





Копия паспорта

Проверка пайщика по ПОДФТ

Проверка паспорта пайщика



**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ
МИГРАЦИИ МВД РОССИИ**
Официальный сайт

Проверка по списку недействительных российских паспортов

Улучшаем сервис с помощью граждан
Количество обращений: 1617337

Обращаем Ваше внимание!

Данный сервис является информационным, предоставляемая информация не является юридически значимой.

Источником информационного сервиса является ежедневно обновляемый список недействительных паспортов, который может использоваться любым заинтересованным лицом или организацией, деятельность которой связана с необходимостью проверки действительности паспорта.

Список также размещен на сайте МВД России в формате открытых данных, является обезличенным и не нарушает действующее законодательство в области персональных данных. При необходимости может быть встроено в различные информационные системы.





ПКО на сумму договора

Информационная форма КО-1
Утверждена постановлением Государственного Банка России от 10.08.08 №180

Коды
Форма по ОКУД **0310001**
по ОКПО **27433359**

КПК "Юнион Финанс" от имени **Юнион Финанс** по ОКПО **27433359**

ДО № **27433359** от **20.08.2018**

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит		Сумма, руб./коп.	Вид цели или назначения
	код структурного подразделения	корреспондентный счет субсчета		
50.01		66.02	1000.00	

Принято от: **Мерзляк Иван Иванович**

Основание: **УСЛ. СОГЛАСИЕ ЗАКЛЮЧЕНО, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ПРИХОДНО-КАССОВОГО**

Сумма: **1000.00 руб./коп.**

В том числе: НДС (без налога) 0-00 руб.

Приложение:

Главный бухгалтер _____

Получил кассир _____

КПК "Юнион Финанс" от имени **Юнион Финанс**

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру от **20.08.2018**

Принято от **Мерзляк Иван Иванович**

Основание: **УСЛ. СОГЛАСИЕ ЗАКЛЮЧЕНО, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО ПРИХОДНО-КАССОВОГО**

Сумма: **1000.00 руб./коп.**

В том числе: НДС (без налога) 0-00 руб.

М.П. (штамп)

Главный бухгалтер _____

Кассир _____

Анкета клиента ПОДфТ

Кредитный потребительский кооператив «Юнион Финанс»
Место нахождения: 190005, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Ботаника, д. 1, лит. Б пом. 5-Н
ИНН/ОГРН 7842430670/784243061, ОГРН 1107842147990

АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА 115-Ф1

- Фамилия, имя, отчество (при наличии)
- Дата и место рождения
- Гражданство (указать нулево): Российская Федерация, иное(иные)
- Религиозный документ, удостоверяющий личность (указать нулево): паспорт гражданина РФ, иной документ (имя):
- Данные миграционной карты, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ. Указывается в отношении иностранцев граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ.
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: разрешение на временное проживание (разрешение), патент, разрешение на работу, разрешение на привлечение и использование иностранных работников, разрешение на осуществление предпринимательской деятельности и иные виды разрешений, выданные на территории РФ.
- Адрес места жительства (регистрация) или места пребывания: адрес фактического проживания
- ИИН (при наличии)
- Иная контактная информация (при наличии)
- Должность, если клиент является публичным должностным лицом (п.1 п.1 ст. 7.3 Федерального закона): не выведена, выведена (указать наименование и адрес работодателя)
- Степень родства либо статус по отношению к лицу, указанному в п.1 п.1 ст. 7.3 Федерального закона: не выведена, выведена (имя)
- В Санкционном перечне Совбеза ООН: отсутствует, имеется (указать номер в Перечне и Дату Перечня)
- Информация в Перечне Решения международного органа, осуществляющего функции по противодействию: отсутствует, имеется (указать номер в Перечне и Дату Решения)

Финансирование (персональн, о застраховании (бюджетировании) денежных средств или иного имущества)	
14. Сведения (регистрация, место жительства, место нахождения, наличие счета в банке) о принадлежности клиента к государству (территории), которое (которые) не выделены рекомендацией ФАТФ	<input type="checkbox"/> отсутствует; <input type="checkbox"/> Российская Республика Иран; <input type="checkbox"/> Корейская Народно-Демократическая Республика
15. Сведения о представителе	<input type="checkbox"/> отсутствует; <input type="checkbox"/> имеется (указать место на профнациональном рынке (национальном, если выделен, или региональном рынке (региональном, если выделен) выгодоприобретателя)
16. Сведения о результатах принятого мер по идентификации бенефициарного владельца	<input type="checkbox"/> идентифицирован – сам клиент; <input type="checkbox"/> идентифицирован – иное лицо (указать место на профнациональном рынке (национальном, если выделен, или региональном рынке (региональном, если выделен) рынка (национальном, если выделен, или региональном рынке (региональном, если выделен) рынка)
17. Сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ, включая обоснование оценки	Высокий риск <input type="checkbox"/> не выделен; <input type="checkbox"/> выделен (указать); Минимальное/нулевое
18. Сведения о целях установления деловых отношений	Присоединение клиента к <input type="checkbox"/> выделен; <input type="checkbox"/> присоединение (указать наименование); <input type="checkbox"/> получение займа; <input type="checkbox"/> получение услуг; <input type="checkbox"/> инвестирование (сбережение); <input type="checkbox"/> иное (именно)
Сведения о предполагаемом характере деловых отношений	<input type="checkbox"/> разовая услуга; <input type="checkbox"/> длительный характер отношений; <input type="checkbox"/> иное
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> удовлетворение личных потребностей; <input type="checkbox"/> иное
Сведения о финансовом положении	<input type="checkbox"/> хорошее; <input type="checkbox"/> плохое; <input type="checkbox"/> иное (указать)
Сведения о деловой репутации	<input type="checkbox"/> положительная; <input type="checkbox"/> отрицательная
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента (для публичных должностных лиц в иных случаях)	<input type="checkbox"/> личные сбережения; <input type="checkbox"/> заемные средства; <input type="checkbox"/> заработная плата; <input type="checkbox"/> собственное имущество; <input type="checkbox"/> собственная продукция; <input type="checkbox"/> иное (именно)
22. Дата начала отношений с клиентом	Дата прекращения отношений с клиентом
24. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), должность сотрудника, принявшего решение о приеме клиента на обслуживание	ФИО; Дата обновления анкеты
25. Иные сведения по усмотрению лица, заполняющего анкету	Должность:

Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК



Пайщик



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК

Пайщик

Договор передачи личных сбережений



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса

Квитанция в внесении ДС по договору



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК

Договор передачи личных сбережений



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса

Квитанция в внесении ДС по договору



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК

Договор передачи личных сбережений

Анкета клиента ПОДФТ и распечатка с сайта
ГУВМ МВД о действительности паспорта



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса

Квитанция в внесении ДС по договору



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК

Договор передачи личных сбережений

Анкета клиента ПОДФТ и распечатка с сайта
ГУВМ МВД о действительности паспорта

Заверенная копия паспорта пайщика



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса

Квитанция в внесении ДС по договору



Комплект документов для Пайщика и КПК

КПК

Договор передачи личных сбережений

Анкета клиента ПОДФТ и распечатка с сайта
ГУВМ МВД о действительности паспорта

Заверенная копия паспорта пайщика

ПКО – Членский взнос

ПКО – Сумма по договору



Пайщик

Договор передачи личных сбережений

Квитанция об уплате членского взноса

Квитанция в внесении ДС по договору



Спасибо!