



Утверждено решением Общего
собрания пайщиков КПКГ
«Содружество»,

проведенного в форме собрания
уполномоченных (Протокол № 01-2021
от 27.06.2021)

Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств пайщиков

КПКГ «СОДРУЖЕСТВО»

(действует с 27.06.2021)

г. Архангельск
2021 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА. КОМПЕНСАЦИЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.	4
3. ОСОБЕННОСТИ НАЧИСЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИЙ И ВОЗВРАТА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ СБЕРЕГТЕЛЯ.	6
4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее по тексту – Федеральный закон «О кредитной кооперации»), Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (далее по тексту – Базовый стандарт), а так же Уставом Кредитного потребительского кооператива «Содружество» (далее - Кооператив).

1.2. Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, регулирующим основные правила, порядок и условия привлечения Кооперативом денежных средств от физических лиц (далее – Пайщики).

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

- **сберегатель** - член Кооператива, передавший Кооперативу денежные средства на основании договора передачи личных сбережений или договора передачи временно свободных денежных средств.
- **привлеченные средства** - денежные средства, полученные **Кооперативом** от членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений и займа, а также денежные средства, полученные **Кооперативом** от юридических лиц, не являющихся его членами Кооператива на основании договора займа и (или) кредита.

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

1.5. Деятельность Кооператива по привлечению денежных средств членов Кооператива регулируется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Кооператива, настоящим Положением.

1.6. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена Кооператива или от нескольких членов Кооператива, являющихся аффилированными лицами, должна соответствовать нормативам, установленным ФЗ № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 года.

1.7. Аффилированные лица – лица, избранные или назначенные в состав органов Кооператива, способные оказывать влияние на его деятельность и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством.

К аффилированным лицам кооператива относятся: директор, председатель и члены правления.

1.8. Условием совершения Кооперативом операций по привлечению денежных средств членов Кооператива, является членство Кооператива в саморегулируемой организации кредитных кооперативов.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА. КОМПЕНСАЦИЯ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.

2.1. Кооператив привлекает денежные средства членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами (далее по тексту – договоры):

Привлечение денежных средств от Пайщиков Кооператива осуществляется на добровольной основе.

2.2. Кооператив привлекает денежные средства исключительно от Пайщиков Кооператива, внесших вступительный и обязательный паевые взносы в установленных размерах согласно Уставу Кооператива.

2.3. Денежные средства от членов Кооператива принимаются как наличным путем в кассу кооператива, так и по перечислению на расчетный счет Кооператива.

2.4. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива (пайщиков) принимается уполномоченным органом кредитного кооператива – Директором Кооператива.

2.5. Кооператив привлекает денежные средства физических лиц - членов кредитного кооператива (пайщиков) на условиях возвратности, платности, срочности на основании договоров передачи личных сбережений.

2.6. Условия договоров передачи личных сбережений о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива, являются единообразными для всех членов Кооператива. Решением Правления Кооператива отдельным категориям пайщиков условия могут быть изменены.

2.7. Предельная ставка дохода (компенсации) за использование личных сбережений пайщика, устанавливаемая кредитным кооперативом в договоре передачи личных сбережений не должна превышать максимальный размер платы, определенный п.3.8.2. Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке», утв. Банком России, протокол от 13.10.2020 г., №КФНП-29. Ставка по начислению дохода на личные сбережения пайщиков по вновь открываемым договорам может изменяться в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России.

2.8. Компенсация за пользование переданными денежными средствами устанавливаются Правлением Кооператива. Сберегательные программы определяют общие принципы привлечения Кооперативом личных сбережений пайщиков. Правлением могут вводиться новые сберегательные продукты и приостанавливаться или ограничиваться предложение старых.

2.9. В целях соблюдения нормативов, установленных п.п. 1, 2, 5 п. 4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ Правление может принимать решение о квотировании сумм привлекаемых сбережений, либо о временном запрете на привлечение новых сбережений. Такие же решения могут приниматься на основании анализа текущего финансового состояния Кооператива в целях сохранения ресурсов ликвидности по обслуживанию и погашению ранее привлеченных личных сбережений. Правление может регулярно корректировать ставки компенсации по вновь привлекаемым сбережениям с тем, чтобы соотнести объемы обязательств с уровнем доходности портфеля займов, а также для поддержания ставки компенсации за пользование личными сбережениями на уровне не выше установленного Банком России.

2.10. С начисленных сумм компенсаций Кооперативом удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц. В настоящее время налогом на доходы физических лиц не облагается компенсация в части ставки рефинансирования, увеличенной на 5 пунктов, оставшаяся часть начисленной компенсации подлежит налогообложению в размере 35%.

2.11. В соответствии с условиями осуществляемых Кооперативом ссудно-сберегательных программ Пайщик уплачивает членские взносы в размере 5% от суммы компенсации за пользование личными сбережениями. Начисление компенсации за пользование личными сбережениями, а так же уплата членского взноса на обеспечение уставной деятельности, осуществляется ежемесячно. Чистый доход может ежемесячно (ежеквартально) перечисляться на указанный расчетный счет сберегателя, либо капитализироваться в прирост суммы сбережений и служит базой для начисления дохода в последующий период. По окончании срока действия договора пайщику выплачивается начисленная и очищенная от обязательств сумма дохода и сумма сбережений.

2.12. Членские взносы являются собственностью Кооператива и не подлежат возврату пайщику.

Отказ пайщика от внесения членских взносов (целевых средств на содержание кооператива и ведение им уставной деятельности) является основанием для ограничения его прав в пользовании всеми формами финансовой взаимопомощи и исключения его из Кооператива.

2.13. Правление может пересмотреть ставки начисления компенсации по договору, уведомив об этом пайщика в письменной форме, не позднее, чем за 15 дней до даты утверждения новых ставок по сберегательным программам этого вида.

В случае, если со стороны пайщика не последует возражений, по поводу измененных ставок компенсации, настоящий договор сохраняет свою силу на дальнейший период его действия в учетом измененной ставки.

В случае, если от пайщика последуют возражения по поводу измененной ставки компенсации, ему по его заявлению, будет досрочно выплачена сумма сбережений с расчетом компенсации по изначально установленной в договоре ставке.

2.14. Вновь устанавливаемые Правлением ставки компенсации за пользование личными сбережениями действительны для вновь заключаемых договоров о передаче личных сбережений в фонд финансовой взаимопомощи кооператива.

2.15. По истечении срока действия договора, если от пайщика не последует заявления о возврате суммы личных сбережений, Договор продлевается на тот же срок со ставкой компенсации действующей на момент продления Договора. В случае если на момент продления Договора данная сберегательная программа прекратила действие, то личные сбережения пайщика переводятся в режим начисления доходности по ставке «до востребования», в случае отсутствия такой ставки в режим без начисления доходности.

2.16. По заявлению пайщика личные сбережения могут быть изъяты им полностью или частично в период действия настоящего договора. В случае если пайщиком будет досрочно изъято более 20% от суммы личных сбережений, то Кооператив может удержать неустойку в размере 50% от суммы начисленной компенсации за пользование личными сбережениями за весь период действия договора. Условие о неустойке должно быть оговорено «договором передачи личных сбережений» с пайщиком.

2.17. Заявление Пайщика о возврате переданных им в пользование Кооперативу сумм личных сбережений (полностью или частично) имеет преимущество перед заявлениями Пайщиков о выдаче займов. Кооператив незамедлительно принимает такие требования к исполнению. При недостаточности свободных средств в фондах Кооператива для исполнения требования Пайщика, Кооператив может погасить требование о возврате личных сбережений Пайщика в рассрочку, в срок до одного месяца.

2.18. Пайщик Кооператива – физическое лицо, вправе по истечении срока действия договора о передаче личных сбережений:

- истребовать всю сумму переданных денежных средств с начисленными процентами;
- заключить новый договор о передаче личных сбережений на условиях, действующих на дату заключения договора.

2.19. В случае, если в период действия договора передачи личных сбережений уменьшится сумма привлеченных кооперативом средств пайщиков в результате чего приходящаяся на пайщика сумма личных сбережений превысит максимально допустимый уровень, установленный финансовым нормативом ФН 2, кооператив в течение операционного дня, когда зафиксировано нарушение норматива, конвертирует избыточную сумму личных сбережений в учитываемое за пайщиком паенакопление с возможностью последующей выплаты без прекращения членства в кооперативе.

2.20. Возврат Пайщику личных сбережений и компенсации за пользование личными сбережениями осуществляется следующим образом:

- до 100000,00 руб. включительно наличными из кассы Кооператива, либо перечислением на банковский счет Пайщика, указанный Пайщиком в заявлении на возврат личных сбережений;
- свыше 100000,00 руб. перечислением на банковский счет Пайщика, указанный Пайщиком в заявлении на возврат личных сбережений.

3. ОСОБЕННОСТИ НАЧИСЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИЙ И ВОЗВРАТА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ СБЕРЕГТЕЛЯ.

3.1. С даты смерти сберегателя – физического лица приостанавливается начисление компенсаций, предусмотренных договором передачи личных сбережений

3.2. Наследник умершего сберегателя может быть принят в Кооператив без оплаты вступительного и минимального паевого взноса на основании документа, подтверждающего принятие наследства. К наследнику умершего сберегателя переходят все права и обязательства умершего сберегателя, вытекающие из договора передачи личных сбережений. При этом с даты принятия наследника в пайщики возобновляется начисление компенсаций по договору передачи личных сбережений на условиях, предусмотренных данным договором.

3.3. В случае если паенакопление и личные сбережения умершего пайщика перешли к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в пайщики, определяется соответствующим соглашением между наследниками или решением суда.

В случае если ни один из наследников умершего сберегателя не хочет или не может вступить в Кооператив, им выплачивается сумма паенакопления (пая) и личных сбережений умершего сберегателя соразмерно наследственным долям в течение 3-х месяцев со дня обращения наследников в Кооператив в порядке, определенном Уставом Кооператива.

В случае отсутствия наследников у умершего пайщика, порядок наследования его личных сбережений определяется в соответствии с разделом V, части III ГК РФ.

Как установлено п. 1 ст. 1110 ГК, личные сбережения умершего пайщика переходят к его наследникам «в порядке универсального правопреемства, то есть в неизменном виде как единое целое...» в суммах, учетом причитающегося умершему пайщику дохода, начисленному до даты его смерти.

С даты открытия наследства взаимные обязательства кооператива и пайщика по договору передачи личных сбережений прекращаются по основанию п. 2, ст. 418 ГК РФ. До принятия наследства, сумма личных сбережений умершего пайщика учитывается в специальном резерве фонда финансовой взаимопомощи. Кооператив не несет обязательств по начислению и выплате дохода (компенсации) за использование личных сбережений умершего пайщика за период со дня открытия до дня принятия наследства. В случае, если наследник, принявший наследство, воспользуется правом вступления в Кооператив, переходящая ему по наследству сумма личных сбережений умершего пайщика может, по его заявлению, быть полностью или частично размещена на условиях вновь заключенного договора передачи личных сбережений.

Выплата наследуемой суммы паенакопления и личных сбережений производится в течение трех месяцев, после принятия наследства.

3.4. Выплата денежных средств осуществляется при условии предъявления наследником документа, удостоверяющего личность, и оригинала свидетельства о праве на наследство, позволяющего сделать однозначный вывод о праве наследника на денежные средства, находящиеся в Кооперативе.

3.5. В случае отсутствия наследников у умершего пайщика порядок наследования его паенакопления (пая) и личных сбережений определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Сумма личных сбережений списывается в доход Кооператива по истечении 3-х лет и 3-х месяцев с даты смерти сберегателя, если ни один из наследников умершего сберегателя не обратится в Кооператив для получения денежных средств.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Кооператив учитывает переданные ему в пользование личные сбережения Пайщика на отдельном субсчете «Личные сбережения» и открывает личную лицевую карточку пайщика, куда вносятся все данные о движении (дополнении, изъятии, начислении и выплате компенсации за пользование личными сбережениями).

По требованию Пайщика, в любой момент ему может быть выдана распечатка о состоянии средств на его лицевой Карточке.

4.2. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства Пайщика. По истечении каждого года Пайщику, для составления декларации о доходах, выдается заверенная печатью Кооператива справка о начисленном доходе (компенсации) за пользование личными сбережениями.

4.3. В случае изменения условий настоящего Положения, условия договоров займа, заключенных до вступления в силу изменений сохраняют силу.

4.4. В случае возникновения споров между Кооперативом и членом по договорам передачи личных сбережений и договорам займа, споры разрешаются путем переговоров.

При не достижении соглашения между сторонами, споры по исполнению решаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.5. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим Собранием.

4.6. Настоящее положение не является исчерпывающим, а определяет базовые условия сберегательных программ, предлагаемых кооперативом своим пайщикам. По мере развития операций финансовой взаимопомощи кооперативом могут разрабатываться новые условия сберегательных программ либо корректироваться прежние, описания которых оформляются в качестве приложения к настоящему Положению, утверждаемому Правлением кооператива.

Решением Правления КПКГ «Содружество» от 24.07.2022 Протокол № 2-07/2020 установлены следующие процентные ставки по ставкам за пользование личными сбережениями пайщиков, заключаемых с 27.07.2020.

По договорам со сроком «До востребования»	5,1 % годовых
По договорам со сроком «Три месяца»	6,8 % годовых
По договорам со сроком «Полгода»	7,65 % годовых