

Утверждено решением  
Общего собрания пайщиков КПК  
«Доверие»  
(Протокол № 21 от 26.05.2021г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об условиях и порядке привлечения займов пайщиков**  
**кредитного потребительского кооператива «Доверие»**  
**(сберегательная политика)**

г. Камышин

2021 г.

## **1 Общие положения**

1.1. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кредитного потребительского кооператива «Доверие», (далее – Кооператив) регламентирующее правила привлечения средств от пайщиков Кооператива.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом №190–ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом Кооператива, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

1.3. Положение утверждается Общим собранием Кооператива. Положение утверждается бессрочно.

1.4. Положение устанавливает политику привлечения средств от пайщиков Кооператива (сберегательная политика).

## **2 Цель сберегательной политики**

2.1. Целью сберегательной политики в отношении пайщиков Кооператива является создание условий привлечения денежных средств в виде договоров передачи личных сбережений и обслуживания договоров передачи личных сбережений пайщиков, способствующих повышению уровня материального благосостояния пайщиков Кооператива.

2.2. Сберегательная политика в отношении личных сбережений направлена на регулярный прирост этих средств, расширение возможности распоряжения личными сбережениями в период действия договора, способствует повышению финансовой грамотности пайщиков Кооператива, сберегательной (и связанной с ней кредитной культуры), поощряет сберегательные мотивации в социальных группах с низкими доходами.

2.3. Заявленная цель сберегательной политики в отношении договоров передачи личных сбережений обеспечивается применением следующих принципов:

- предложение пакета сберегательных программ, отвечающих разнообразным потребностям и сберегательным возможностям различных категорий пайщиков Кооператива. Это соответствует как уставной цели деятельности Кооператива, так и его стратегической задаче диверсификации портфеля привлеченных в Кооператив денежных средств, как одного из условий финансовой стабильности.

- установление процентной ставки по договорам передачи личных сбережений, обеспечивающей прирост стоимости личных сбережений, необходимый для сохранения покупательной способности средств на фоне их инфляционного обесценения.

- начисление и выплата процентов за пользование личными сбережениями в период действия договора.

- сохранение свободного доступа к личным сбережениям – возможность полного или частичного изъятия личных сбережений в период действия договора. Кооператив не применяет штрафных санкций в связи с досрочным расторжением договора займа личных сбережений, полным или частичным возвратом переданных сумм. При досрочном возврате личных сбережений процентная ставка применяется в размере вноса "До востребования", действующего на момент расторжения договора.

2.4. Решение о привлечении личных сбережений пайщиков Кооператива (размер

процентных ставок и срок размещения) принимается Правлением Кооператива в соответствии с настоящим Положением исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

### **3 Основные правила привлечения денежных средств**

3.1 Займы привлекаются исключительно от пайщиков Кооператива.

3.2 Кооператив обязан:

– использовать переданные ему денежные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Кооператива.

– производить плату за пользование переданных денежных средств.

– хранить тайну о сумме денежных средств, переданных в пользование Кооператива. Без согласия пайщика Кооператива третьим лицам не может быть предоставлена информация, касающаяся его денежных средств, переданных Кооперативу, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством РФ или Уставом Кооператива.

3.3 Займы привлекаются на принципах срочности, платности и возвратности. Условие срочности привлечения личных сбережений не исключает возможность их привлечения на условиях «до востребования». В этом случае сроком является момент истребования личных сбережений.

3.3.1 Минимальный срок привлечения денежных средств составляет 1 месяц, максимальный – 36 месяцев.

3.3.2 Срок привлечения денежных средств исчисляется со дня, следующего за днём поступления суммы денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива, до дня возврата включительно. Если расчетный день окончания срока привлечения денежных средств является нерабочим, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

3.4 Размер, передаваемых Кооперативу денежных средств, на основании договоров передачи личных сбережений, определяется пайщиком Кооператива самостоятельно, в соответствии с видами сберегательных программ и учетом следующих условий:

3.4.1 Пайщик Кооператива имеет право вносить в Кооператив денежные средства в сумме не менее 500 рублей.

3.4.2 Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного пайщика Кооператива не должна составлять более 20 (двадцати) процентов общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов от членов Кооператива на момент принятия решения о заключении договора займа.

3.4.3 В целях соблюдения финансового норматива ФН2 Кооператив вправе отказать в приеме личных сбережений от пайщика Кооператива, если это создает угрозу нарушения установленных нормативных соотношений. Право на отказ в приеме сбережений распространяется как на отказ от заключения нового договора, так и на прием сумм в пополнение личных сбережений, переданных на основании ранее заключенного договора.

3.4.4 При передаче денежных средств на условиях срочности возможность внесения пайщиком Кооператива в течение срока действия договора передачи личных сбережений дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору, должны быть предусмотрены условиями договора.

3.5 Размер процентов, выплачиваемых Кооперативом по договорам передачи личных сбережений, виды и сроки привлечения сбережений, а также дополнительные взносы при приеме сбережений, устанавливаются в соответствии с настоящим Положением (Приложение № 1 к настоящему Положению «О сберегательных программах»).

3.5.1 Размер процентов по договорам передачи личных сбережений устанавливается в процентах годовых.

3.5.2 Максимальный размер процентов по договорам передачи личных сбережений члена кредитного кооператива (пайщика) не может превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений

3.6 Договор передачи личных сбережений оформляется в письменной форме в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

3.6.1 Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений условий, отличных от определенных в настоящем Положении.

3.7 Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:

- о сторонах договора, с указанием лиц, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;
- о сумме передаваемых денежных средств;
- о размере процентов за пользование привлеченных денежных средств;
- о порядке начисления процентов и порядке их выплаты;
- о сроке, на который заключается договор, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств Кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;
- об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности;
- о порядке возврата заемных денежных средств;
- о порядке разрешения споров.

3.8 При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер процентов за использование привлеченных денежных средств с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный п. 3.5.2 настоящего Положения, на дату продления срока действия договора.

3.9 Договоры передачи личных сбережений могут включать условия, определяющие право пайщика Кооператива проводить операции по зачету сумм по договору передачи личных сбережений в счет погашения задолженности по выданному этому пайщику Кооператива займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам передачи личных сбережений, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.10 Договоры передачи личных сбережений должны содержать заверения займодавца – пайщика Кооператива о том, что он по первому требованию Кооператива предоставит сведения (информацию), необходимые для исполнения Кооперативом требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

3.11 В случае если пайщик Кооператива выступает поручителем по займу, выданному другому пайщику Кооператива, то с ним заключается дополнительное соглашение к договору (договорам) передачи личных сбережений. Дополнительным соглашением устанавливается право Кооператива проводить операции по зачету сумм договора (договоров) передачи личных сбережений в счет погашения задолженности по обеспеченному поручительством займу, а также изменяется срок возврата суммы займа по договору передачи личных сбережений – не ранее срока исполнения обязательств по обеспеченному поручительством займу. Расчет процентов при этом производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным или не востребованным вовремя договорам передачи личных сбережений, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.12 В период действия договора передачи личных сбережений пайщик Кооператива вправе в любой момент обратиться в Кооператив с заявлением о полном или частичном возврате переданных им средств. При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным (частично прекращенным) договорам передачи личных сбережений, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.13 Договор передачи личных сбережений может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случаях:

- наличия просроченной задолженности пайщика Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора займа, предоставленного этому члену (пайщику) Кооператива;
- наличия просроченной задолженности пайщика Кооператива перед Кооперативом, возникшей из договора поручительства за другого пайщика Кооператива;
- в случае выхода или исключения пайщика из Кооператива.

При этом начисление процентов производится по правилам начисления процентов по досрочно прекращенным договорам передачи личных сбережений, установленным в статье 4 настоящего Положения.

3.14 Договор передачи личных сбережений может быть досрочно расторгнут по инициативе Кооператива в случае причинения убытка Кооперативу исполнением обязательств по договору. При этом начисление процентов производится в соответствии с условиями договора.

Такое решение должно быть мотивировано наличием фактических обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Кооператива и зафиксированных в показателях его текущей отчетности.

3.15 Операции по передаче, возврату личных сбережений, доведению и выплате денежных средств в период действия договора передачи личных сбережений и по его окончании осуществляются Кооперативом посредством приема (выдачи) наличных денежных средств в кассе Кооператива, посредством проведения безналичных расчетов, зачетом взаимных требований, а также иными, не запрещенными законом способами.

3.16 За неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами условий настоящего договора наступает ответственность в соответствии с законодательством РФ.

3.17 В случае смерти пайщика Кооператива договор передачи личных сбережений прекращается по основанию п.2 ст. 418 ГК РФ.

3.17.1 При принятии наследства, наследники приобретают права на наследуемую сумму личных сбережений совместно с невыплаченными процентами, начисленными по день смерти наследователя по ставке, установленной заключенным договором. Указанная сумма выплачивается наследнику (наследникам) по их заявлению на основании свидетельства о праве на наследство.

3.17.2 Проценты за использование личных сбережений за период со дня открытия наследства до дня его принятия не начисляются.

3.18. Кооператив обязуется не раскрывать третьим лицам и не распространять иным образом сведения о сумме личных сбережений пайщика и условиях их привлечения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

#### **4 Порядок начисления и выплаты процентов**

4.1 Начисление процентов на сумму переданных личных сбережений производится со дня, следующего за днём поступления денежных средств в кассу либо на расчетный счет Кооператива.

4.2 Начисление процентов на сумму переданных личных сбережений прекращается со дня, следующего за последним днем действия договора, а при досрочном расторжении договора – со дня, следующего за днем фактического возврата суммы личных сбережений в полном объеме.

4.3 Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов исходя из фактического остатка суммы личных сбережений на начало каждого дня, величины процентной ставки, расчетного периода и количества календарных дней в году (365 или 366). Расчетным периодом является полный календарный месяц с 01 по 30 (31) число текущего месяца, при этом за первый и последний расчетный период принимается фактическое количество дней использования денежных средств. Проценты могут выплачиваться ежемесячно или в ином порядке по согласованию с займодавцем – пайщиком Кооператива.

4.4 Выплата процентов производится ежемесячно, ежеквартально, в конце срока действия договора или в ином порядке, установленном договором передачи личных сбережений.

4.5 Размер процентов, начисляемых Кооперативом за использование денежных средств пайщиков Кооператива, привлекаемых по договорам передачи личных сбережений на определенных условиях привлечения денежных средств (сберегательных программах), является единым для всех пайщиков Кооператива, участвующих в этих сберегательных программах.

4.6 Размер процентов, указанных в договоре передачи личных сбережений, изменению не подлежит, за исключением досрочного расторжения договора. Размер процентов в этом случае определяется фактическим сроком пользования денежными средствами по договору передачи личных сбережений и размером ставки вноса «До востребования» на момент досрочного расторжения договора.

4.7 Если при перерасчете сумма причитающихся процентов займодавцу – пайщику Кооператива окажется меньше суммы процентов, выплаченных ранее, заемщик – Кооператив вправе удержать излишне выплаченную сумму процентов из суммы переданных личных сбережений.

4.8 В случае прекращенного расторжения договора проценты за использование личных сбережений начисляются за фактическое время нахождения денежных средств в размере ставки вноса "До востребования", действующей на момент расторжения договора, если иное не предусмотрено договором передачи личных сбережений.

4.9 При не востребовании Займодавцем личных сбережений и процентов по ним по окончании срока действия договора начисленные проценты не увеличивают сумму личных сбережений, на которую начисляются проценты. В период со дня окончания действия договора до момента истребования личных сбережений проценты начисляются в размере ставки вноса "До востребования", действующей на момент закрытия договора.

4.10 Расчеты с прекратившим членство пайщиком Кооператива производятся Кооперативом в течение 3-х (трёх) месяцев со дня подачи пайщиком Кооператива

заявления о выходе из Кооператива или со дня принятия Кооперативом решения о его исключении из Кооператива.

## **5 Учет и отчетность**

5.1 В Кооперативе ведется аналитический учет займов, привлеченных от пайщиков Кооператива по договорам передачи личных сбережений, в разрезе данных по заемщикам, по каждому договору, по срокам привлечения личных сбережений с разделением в учете основной суммы займа и начисленных по договору процентов.

5.2 Денежные средства зачисляются на аналитический счет не позднее дня следующего за днем поступления денежных средств в кассу или на расчетный счет Кооператива.

5.3 Невостребованные пайщиком сбережения переводятся для дальнейшего учета в состав прочей кредиторской задолженности. По истечении трехлетнего срока исковой давности невостребованная пайщиком сумма личных сбережений списывается с дальнейшего балансового учета и образует внереализационный доход кооператива в соответствии с п. 18, ст. 250 НК РФ.

5.4 В аналитическом учете отражаются:

- дата проводимой операции;
- размер займа;
- размер процентов, начисленных на заем;
- сумма возвращенного займа и начисленных на него процентов;
- сумма удержанного налога.

5.5 Кооператив является налоговым агентом и несет обязанность по удержанию у пайщиков налога на доходы физических лиц из доходов, полученных в виде процентов по договорам займа, а также по перечислению удержанного налога и подаче данных в налоговые органы в соответствии с действующим законодательством.

5.6 По требованию пайщика Кооператива – физического лица, внесшего денежные средства по договору займа, Кооператив обязан предоставить ему справку о размере займа и начисленных на него процентов с обязательным указанием суммы уплаченного налога на доходы физического лица. Справка выдается не позднее 5 рабочих дней со дня получения письменного заявления о выдаче такой справки.

## **6 Порядок и сроки предоставления по требованию пайщика Кооператива документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора передачи личных сбережений**

6.1 Кооператив по договору передачи личных сбережений обязан бесплатно (но не более одного раза по одному договору) и не ограниченное число раз за плату, установленную решением правления Кооператива, предоставить пайщику Кооператива по его требованию заверенные уполномоченным должностным лицом Кооператива следующие документы или их копии (или обосновать невозможность предоставления копий таких документов в связи с их утратой):

- договор передачи личных сбережений, подписанный сторонами;
- документ, подтверждающий передачу пайщиком Кооператива денежных средств (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа).

6.2 Для предоставления пайщику Кооператива указанной в п. 6.1 информации Кооператив использует согласованные с пайщиком Кооператива при заключении договора передачи личных сбережений способы взаимодействия (телефонная связь,

текстовые СМС сообщения, почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа пайщика Кооператива к информации (например, размещение информации в личном кабинете пайщика Кооператива (при наличии), иные способы взаимодействия).

## **7 Заключительные положения**

7.1 Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием пайщиков Кооператива.

7.2 Все изменения и дополнения к настоящему Положению принимаются Правлением Кооператива с последующим утверждением его на ближайшем Общем собрании кооператива.

7.3 Настоящее Положение предназначено для руководства и практического применения при привлечении средств от пайщиков Кооператива.