

УТВЕРЖДЕНО
решением Общего собрания
членов (пайщиков) НО КПК «СтройСберКасса»
в форме собрания уполномоченных
(Протокол №1 от 15 марта 2024 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ
**«О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива
(пайщиков) НО КПК «СтройСберКасса»»**

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Порядок привлечения кредитным кооперативом денежных средств физических лиц – членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договора передачи личных сбережений
3. Порядок распоряжения личными сбережениями, начисления процентов и порядок возврата сбережений
4. Особенности начисления компенсаций и возврата личных сбережений в случае смерти сберегателя
5. Прочие условия
6. Виды сберегательных программ, сроки привлечения, минимальный и максимальный размер сбережений и размер компенсации по ним
7. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение устанавливает порядок и условия привлечения денежных средств от физических и юридических лиц, являющихся членами Некоммерческой организации Кредитного потребительского кооператива «СтройСберКасса» (далее по тексту – «КПК» или «Кооператив»), и не регулирует случаи привлечения Кооперативом денежных средств от юридических лиц, не являющихся Пайщиками.

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива и разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом КПК, а также Положением об органах управления КПК, решениями органов управления КПК.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины:

- 1) личные (денежные) сбережения – денежные средства, переданные КПК Пайщиком – физическим лицом на основании договора передачи личных сбережений;
- 2) временно свободные денежные средства – денежные средства, переданные в КПК Пайщиком – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем на основании договора займа;
- 3) сберегательная программа – внутренний нормативный документ, утверждаемый Правлением Кооператива на основании настоящего Положения и содержащий конкретные условия приема личных сбережений и/или временно свободных денежных средств от членов Кооператива, включая наименование сберегательных программ, размеры компенсации, сроки привлечения и пр.;
- 4) Пайщик (сберегатель) – член КПК, передавший Кооперативу денежные средства на основании договора передачи личных сбережений или договора займа.

1.4. Пайщики уплачивают членские взносы в порядке, установленном Уставом КПК и Положением о членских взносах. До утверждения расчёта новых членских взносов размер членского взноса устанавливается Правлением КПК в соответствующей сберегательной программе.

1.5. При привлечении денежных средств от пайщиков Кооператив соблюдает нормативы, установленные действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, нормативов Банка России.

1.6. При привлечении денежных средств от пайщиков Кооператив соблюдает максимальный размер ставки компенсации, установленный Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

1.7. КПК обеспечивает конфиденциальность сведений о привлеченных Кооперативом денежных средствах от Пайщика – физического лица. Предоставление сведений о сумме личных сбережений и условиях их привлечения Кооперативом кому-либо, кроме самого Пайщика, не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ или договором передачи личных сбережений.

1.8. Личные сбережения принимаются КПК только от Пайщиков КПК – физических лиц, достигших 16-ти летнего возраста и юридических лиц, отвечающим принципам территориальной общности, т.е. объединения членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) на основе принадлежности их к группе лиц, постоянно или временно зарегистрированных в установленном законом порядке на территории г.ф.з. Севастополь и Республике Крым.

1.9. Договоры о передаче личных сбережений в обособленных структурных подразделениях Кооператива, удостоверяются (подписываются) ответственными работниками КПК, имеющими право, в соответствии с выданными Председателем Правления КПК доверенностями, подписывать указанные договоры, а их подпись скрепляется печатью соответствующего обособленного структурного подразделения Кооператива.

1.9.1. Решение о привлечении денежных средств принимается исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по

обеспечению финансовой устойчивости КПК.

1.10. Внесение личных сбережений в КПК носит строго добровольный характер.

1.11. Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в КПК личные сбережения. Личные сбережения Пайщиков не могут обременяться исполнением обязательств КПК.

1.12. Пайщик предоставляет КПК право использовать переданные личные сбережения, согласно Уставу КПК, для формирования Фонда финансовой взаимопомощи с последующим его использованием в уставных целях КПК.

2. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

2.1. Виды сберегательных программ, сроки на которые принимаются сбережения, минимальный и максимальный размер взносов, а также размер процентной компенсации по ним определяются Правлением КПК, в утвержденных Правлением финансовых программах. При установлении ставок процентной компенсации по личным сбережениям КПК стремится обеспечивать инфляционную защиту личных сбережений Пайщиков.

2.2. Лицо, желающее разместить в КПК денежные средства, до перечисления денежных средств на расчетный счет или в кассу Кооператива заполняет анкету-заявку в члены (пайщики) КПК. На основании данных этой анкеты КПК осуществляет проверку достоверности сведений, указанных лицом в анкете. Кроме того, до заключения договора привлечения денежных средств член Кооператива обязан представить в КПК информацию и подтверждающие документы (при наличии) о своих бенефициарных владельцах.

2.3. С лицом, успешно прошедшим проверку, заключается договор передачи личных сбережений (с физическим лицом) или договор займа (с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем) в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой стороны.

2.4. Договор о передаче личных сбережений вступает в силу только после поступления денежных средств (перечислением на расчетный счет или внесением наличных денежных средств в кассу КПК) от Пайщика с оформлением бухгалтерией КПК соответствующих первичных документов.

2.5. Прием КПК денежных средств Пайщиков оформляется договором о передаче личных сбережений Пайщиков КПК. Договор о передаче КПК личных сбережений должен содержать:

2.5.1. Номер и дату заключения договора;

2.5.2. Наименование сторон договора, полномочия лиц, подписывающих договор;

2.5.3. Сумма передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения Пайщиком кооператива в течение срока действия договора передачи личных сбережений дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон;

2.5.4. Порядок передачи денежных средств Кооперативу;

2.5.5. Срок, на который заключается договор передачи личных сбережений, и порядок возврата денежных средств, в том числе при досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона № 190-ФЗ при прекращении членства в кредитном кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств кредитным кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений;

2.5.5.1. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений 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;

2.5.6. Размер процентной компенсации, порядок начисления и порядок выплаты компенсаций за использование привлеченных денежных средств Пайщиков Кооператива. Размер платы (процентной компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств Пайщика устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер процентной компенсации за использование Кооперативом привлеченных денежных средств Пайщика с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать **2 (двух) ключевой ставки**, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений;

2.5.7. Права, обязанности и ответственность сторон, в т.ч. ответственность Кооператива, предусмотренная п.п. 5.1. настоящего Положения;

2.5.8. Реквизиты, включая срок действия, договора страхования риска ответственности Кооператива за нарушение договора передачи личных сбережений, договора передачи временно свободных денежных средств, предусмотренный договором страхования предельный размер обязательств страховщика (при наличии заключенного Кооперативом договора страхования);

2.5.9. Реквизиты сторон.

2.5.10. Договор о передаче личных сбережений также может содержать другие условия, не противоречащие действующему законодательству РФ.

2.6. Пайщик имеет право вносить дополнительные суммы согласно существующим финансовым программам, а также с условиями договора о передаче личных сбережений.

2.7. Не позднее, чем за 10 (Десять) дней до окончания срока действия договора о передаче личных сбережений, Пайщик обязан сообщить КПК о закрытии договора, либо о переоформлении его на другой срок или другой вид личных сбережений.

2.8. При отсутствии заявления о закрытии, договор автоматически прекращается и начисление процентной компенсации останавливается.

2.9. Условия хранения сбережений, а также размеры процентной компенсации по ним могут изменяться решением Правления КПК. Вновь устанавливаемые Правлением ставки компенсации за пользование личными сбережениями действительны для вновь заключаемых и пролонгированных договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления компенсации, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально.

2.10. Доходы, полученные Пайщиками в виде компенсации по личным сбережениям, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ (см. п.п. 3.9. настоящего Положения).

2.11. Начисление компенсации за пользование личными сбережениями производится на условиях, предусмотренных договором о передаче личных сбережений. Пайщик имеет право снимать начисленные компенсационные выплаты в конце срока действия договора либо в сроки, установленные по условиям договора. Сумма начисленной компенсации включается в общую сумму сбережений лишь по истечении срока хранения сбережений.

2.12. Пайщик имеет право получить сумму личных сбережений или компенсационные выплаты по ним, как в наличной, так и в безналичной форме. В последнем случае перечисление денежных средств производится на основании письменного заявления Пайщика.

3. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ЛИЧНЫМИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ, НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА СБЕРЕЖЕНИЙ

3.1. Пайщик имеет право распоряжаться сбережениями лично или через доверенное лицо, имеющее от него нотариальную доверенность на распоряжение сбережениями или получение суммы сбережений по окончании действия договора. КПК прекращает выдачу личных сбережений по доверенности с того момента, как ему станет известно о смерти Пайщика от доверенного лица или другим путем. КПК не несет ответственности за выдачу по доверенности личных сбережений после смерти Пайщика, если он не был оповещен о его смерти.

3.2. На денежные средства Пайщиков может быть наложен арест на основании решения суда. Выдача личных сбережений в таких случаях приостанавливается до снятия ареста. Взыскание

может быть обращено только на основании приговора или решения суда. Конфискация денежных средств Пайщиков может быть произведена на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

3.3. В случае обращения взыскания на личные сбережения, КПК не несет материальной ответственности за выдачу сбережений, произведенную ранее на законных основаниях.

3.4. В зависимости от вида финансовой программы процентное вознаграждение за использование привлечённых денежных средств может быть произведена члену (Пайщику) Кооператива в следующем порядке:

- наличными денежными средствами путем выдачи из кассы Кооператива в срок не ранее дня начисления;
- безналичным перечислением по распоряжению Пайщика в срок не ранее дня начисления;
- присоединением к основной сумме договора (капитализация) в день начисления;
- **внутренней бухгалтерской операцией зачисления на иные счета учета (паевой фонд, гашение займа, пополнение другого договора передачи личных денежных сбережений и т.д.).**

3.5. Направление сумм на иные счета учета может производиться:

- по указанию Пайщика;
- в соответствии с заключенным договором;
- в соответствии с условиями финансовой программы;
- в соответствии с внутренними нормативными актами Кооператива.

3.6. Кооператив удерживает налог на доходы физических лиц с суммы процентной компенсации, если сумма платы, начисленной в соответствии с договором, превышает ставку рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислена плата. Суммы превышения подлежат обложению НДФЛ по ставке 35 %. Основание – ст. 214.2.1 и п. 2 ст. 224 НК РФ (в ред. Закона № 207-ФЗ).

3.7. В случае получения от Пайщика заявления о досрочном расторжении Договора о передаче личных (денежных) сбережений, Пайщику выплачивается сумма личных денежных сбережений не позднее, чем через 3 месяца со дня подачи соответствующего заявления, а в случае получения от Пайщика заявления о прекращении членства в Кооперативе в течение 3-х месяцев со дня принятия решения об исключении пайщика из членов Кооператива, при этом возврат Пайщику его личных денежных сбережений и начисленного денежного вознаграждения осуществляется в следующем порядке:

- в первый месяц – не более 30% от суммы личных денежных сбережений,
- во второй месяц – не более 30 % от суммы личных денежных сбережений,
- в третий месяц – оставшуюся сумму личных денежных сбережений.

3.8. Кооператив вправе удержать личные (денежные) сбережения Пайщика или их часть, в случае невозврата Пайщиком задолженности, возникшей по обязательствам Пайщика перед Кооперативом (в том числе по договорам поручительства).

3.9. Кооператив вправе удержать личные денежные сбережения Пайщика или их часть, в случае невозврата займа иным членом (Пайщиком) Кооператива, по обязательствам которого личные денежные сбережения Пайщика были предоставлены в качестве обеспечения.

3.10. Условия, изложенные в п.п. 3.8. и 3.9. настоящего Положения, должны быть обязательно отражены в договорах о передаче личных сбережений.

3.11. При прекращении членства в Кооперативе в случаях: выхода из кредитного кооператива по заявлению Пайщика или исключения Пайщика из членов Кооператива, Пайщику Кооператива возвращаются денежные средства, привлеченные от Пайщика не позднее чем через 3 (три) месяца со дня подачи Пайщиком заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из членов Кооператива.

3.11.1. Указанные в п.п. 3.11. выплаты производятся при условии исполнения Пайщиком своих обязательств перед Кооперативом, в т.ч. обязательств по договорам займа. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) Пайщика перед Кооперативом обязательства Кооператива перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к Пайщику.

3.12. Сумма личных сбережений по одному договору не может превышать размера, устанавливаемого Правлением КПК. В случае превышения суммы личных сбережений указанного размера Пайщик обязан снять сумму их превышения.

3.13. По окончании срока действия договора передачи личных сбережений, Пайщик имеет право на получение полной суммы личных сбережений, указанных в п.п. 1.1. договора, начисленного процентного вознаграждения, а процентное вознаграждение начисляется до даты окончания срока действия договора включительно. При этом Пайщик должен направить письменное заявление о выдаче причитающейся ему суммы в адрес Кооператива, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания срока действия Договора. **Выплата денежных средств осуществляется в течении 30 дней.**

3.14. В случае не обращения Пайщика в адрес Кооператива с письменным заявлением о выдаче причитающейся ему суммы в соответствующий с п.п. 3.13 настоящего Положения срок, его сбережения (с начисленным процентным вознаграждением) переходят в формат «спящих». В этом случае Кооператив вправе вернуть такие сбережения (с начисленным процентным вознаграждением) не позднее **30 (тридцати)** календарных дней с момента поступления в адрес Кооператива письменного заявления от Пайщика о выдаче причитающейся ему суммы.

4. ОСОБЕННОСТИ НАЧИСЛЕНИЯ КОМПЕНСАЦИЙ И ВОЗВРАТА ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ СБЕРЕГАТЕЛЯ

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

4.2. В течение 2-х рабочих дней со дня получения информации о смерти Пайщика Кооператив направляет нотариусу по последнему известному месту жительства умершего Пайщика уведомление о наличии неисполненных перед умершим обязательств с просьбой о включении данных обязательств в наследственную массу умершего Пайщика.

4.3. Наследник умершего Пайщика может быть принят в Кооператив без оплаты вступительного (регистрационного) и обязательного паевого взноса на основании документа, подтверждающего принятие наследства. К наследнику умершего Пайщика переходят все права и обязательства умершего Пайщика, вытекающие из договора передачи личных сбережений. При этом с даты принятия наследника в Пайщико возобновляется начисление компенсаций по договору передачи личных сбережений на условиях, предусмотренных данным договором. В случае если паенакопление и личные сбережения умершего Пайщика перешли к 7 нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в Пайщико, определяется соответствующим соглашением между наследниками или решением суда.

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

4.5. В случае отсутствия наследников у умершего Пайщика порядок наследования его паенакопления (пая) и личных сбережений определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.6. Сумма личных сбережений списывается в доход Кооператива по истечении 3-х лет и 3-х месяцев с даты смерти Пайщика, если ни один из наследников умершего Пайщика не обратится в Кооператив для получения денежных средств.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. За неполное и (или) несвоевременное исполнение обязательств по договору передачи личных сбережений кооператив уплачивает пайщику проценты в размере ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Проценты уплачиваются на сумму не исполненного обязательства через 365 дней после установленной договором даты

исполнения обязательства. При этом доход (процентная компенсация) за использование личных сбережений по ставке, установленной договором, продолжает начисляться.

5.1.1. Кооператив не несет указанную в п.п. 5.1. ответственность, если исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Отсутствие у кооператива достаточных средств для исполнения обязательств по договору передачи личных сбережений, не относится к таким обстоятельствам. При этом в Кооперативе установлен период в количестве 10 (десяти) календарных дней, в течение которого ответственность Кооператива не наступает.

5.2. **Пайщик КПК может иметь договоры по различным видам личных сбережений, действующим в КПК. При этом общая сумма средств, размещенных в 1 (одном) договоре, не может превышать суммы в размере 3 000 000 рублей.**

5.3. Принятие денежных средств производится в первую очередь от членов КПК, которые ранее принимали активное участие в размещении денежных средств в КПК, непосредственно сами брали займы или привлекали других членов КПК.

5.4. Руководство КПК вправе временно приостановить прием личных сбережений для поддержания нормального финансового состояния КПК.

5.5. 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, такие сведения доступны исключительно самому пайщику, его представителям, уполномоченным выданной пайщиком доверенностью на получение информации и (или) совершении иных операций с переданными кооперативу личными сбережениями пайщика, иным лицам, указанным в договоре передачи личных сбережений

5.6. Во всём остальном, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, Уставом КПК, решениями Общего собрания членов КПК и Правления КПК, договорами о передаче КПК личных сбережений Пайщиков.

6. ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ, СРОКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, МИНИМАЛЬНЫЙ И МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР СБЕРЕЖЕНИЙ И РАЗМЕР КОМПЕНСАЦИИ ПО НИМ

6.1. Правление Кооператива, руководствуясь интересами Пайщиков и соображениями поддержания финансовой стабильности КПК, вправе изменять размеры, сроки и процентную компенсацию, начисляемую на личные сбережений, которые Пайщик желал бы разместить в КПК, самостоятельно разрабатывает и утверждает сберегательные программы.

6.2. Максимальный размер платы процентной компенсации за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена (пайщика) КПК с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение 2 (двух целых) ключевых ставок, установленной Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.

6.3. **Решениями правления (№22-07/22 от 22.07.2022г., №14-08/23 от 14.08.2023г., №17-08/23 от 17.08.2023г.) утверждены и действуют следующие виды сберегательных программ : «До востребования», «Проценты сразу», «Пополнение бюджета».**

Данные программы и условия к ним могут меняться. Все изменения программа, либо применение новых программ утверждаются решением Правления и оформляются приложением к настоящему Положению.

6.3.1. Диапазон суммы сбережений : от 10 000 рублей до 3 000 000 рублей

6.3.2. Диапазон % : от 8% годовых до 20% годовых

6.3.3. Диапазон срока размещения : от 1 месяца до 24 месяцев

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В Кооператив предусматривается услуга «выездного Специалиста». Данная услуга предусматривается для пайщиков старше 65 лет.

7.2. Изменения и дополнения к настоящему Положению, принимаются Общим Собранием членов КПК.

7.3. Типовые формы договоров о передаче личных сбережений, заключаемых между КПК и Пайщиками, а также иные решения, касающиеся основных принципов передачи Пайщиками личных сбережений, разработка различных сберегательных программ в КПК, утверждаются Правлением КПК.

7.4. Настоящее положение вступает в силу в порядке и в срок, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка использования фонда финансовой взаимопомощи КПК в случаях, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Правлением КПК с последующим утверждением их на Общем собрании членов КПК.

7.6. В случае вступления в законную силу законодательных и нормативно-правовых актов Российской Федерации, содержащих положения, отличающиеся от указанных в настоящем документе, эти положения действуют с даты их вступления в законную силу, при этом изменение настоящего документа не является обязательным.