

**Утверждено**  
**Общим собранием пайщиков**  
**от 14.12.2016г.**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о порядке и об условиях привлечения**  
**денежных средств пайщиков**  
**КПК «Семья»**

**Астраханская область**

**2016 г.**

## **1. Общие положения**

**1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «Семья» (далее - Кооператив), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».**

1.2. Настоящее Положение является внутренним нормативным документом Кооператива, определяет порядок и условия привлечения денежных средств пайщиков Кооператива.

1.3. Денежные средства могут быть переданы пайщиком Кооперативу на основании договора передачи личных сбережений либо договора займа, заключаемого с физическими и юридическими лицами, с последующими компенсационными выплатами за их пользование в соответствии с законодательством РФ.

1.4. Кооператив гарантирует сохранность и возврат привлеченных от пайщиков Кооператива денежных средств всем своим имуществом. Кооператив несет ответственность перед пайщиком за неисполнение обязательств по договорам привлечения денежных средств пайщиков Кооператива в соответствии с действующим законодательством.

1.5. Настоящее Положение не регулирует порядок привлечения денежных средств от юридических лиц, не являющихся пайщиками Кооператива.

## **2. Условия и порядок привлечения займов и личных сбережений пайщиков**

2.1. Равенство прав пайщиков Кооператива по порядку и условиям привлечения личных сбережений (займов) от пайщиков Кооператива является основным принципом деятельности Кооператива.

2.2. Правом передачи денежных средства в распоряжение Кооператива обладает любой пайщик Кооператива. Привлечение денежных средств от пайщиков Кооператива осуществляется на добровольной основе.

2.3. Передача денежных средств пайщиком Кооператива осуществляется на основании договора, заключенного между Кооперативом и пайщиком в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечёт за собой его недействительность.

2.4. Условия привлечения кредитов (займов) от сторонних организаций не должны быть для Кооператива выгодней, чем условия привлечения личных сбережений (займов) от пайщиков Кооператива.

2.5. Кооператив привлекает денежные средства своих пайщиков на основании следующих договоров:

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;

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

2.6. Пайщики передают Кооперативу денежные средства по заключаемым с Кооперативом договорам на условиях возвратности, платности, срочности.

2.7. Договор о передаче Кооперативу денежных средств должен содержать условия о сумме предоставляемых денежных средств, порядке их передачи, сроке и порядке их возврата Кооперативом, размере и порядке платы за их использование.

Форма договоров передачи личных сбережений и займа утверждается Правлением Кооператива.

2.8. Денежные средства, привлеченные от пайщиков Кооператива, подлежат возврату Кооперативом по истечении срока, на который они были внесены.

Договором передачи личных сбережений, заключаемым Кооперативом с физическими лицами в обязательном порядке предусматривается условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, установленном ФЗ № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ч. 4 ст. 14) и Уставом Кооператива при прекращении членства физического лица в Кооперативе.

2.9. Обязательными и единственными для всех пайщиков являются следующие условия договора передачи личных сбережений:

- срок передачи средств составляет не более одного календарного года;
- процентная ставка за использование Кооперативом денежных средств пайщика, предоставленных по договору передачи личных сбережений — от 10% до 20% годовых.

При прекращении членства пайщика в Кооперативе до истечения срока действия договора передачи денежных средств, данный договор считается расторгнутым с даты исключения пайщика из числа членов Кооператива.

Досрочное расторжение договора передачи денежных средств допускается по соглашению сторон в соответствии с требованием законодательства РФ, но не ранее чем через шесть месяцев с даты его заключения.

При передаче денежных средств на условиях срочности возможность изменения суммы переданных личных сбережений оговаривается в договоре.

2.10. Прием денежных средств, включая дополнительное внесение пайщиками личных сбережений по действующим договорам передачи личных сбережений, может быть ограничен или приостановлен Правлением Кооператива при наличии у Кооператива свободного остатка денежных средств.

2.11. Передаваемые пайщиками денежные средства используются Кооперативом для предоставления займов и иных форм финансовой взаимопомощи пайщикам Кооператива.

2.12. Передача денежных средств пайщиком Кооператива может осуществляться:

- 1) наличными денежными средствами;
- 2) безналичным расчетом.
- 3) почтовым или банковским переводом.

2.13. Привлекая денежные средства пайщиков Кооператива, Кооператив обязан:

- 1) использовать переданные ему денежные средства исключительно в Уставных целях;
- 2) производить плату за использование переданных денежных средств членов КПК;
- 3) 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.

2.14. Передавая денежные средства Кооперативу, пайщик Кооператива имеет право:

- 1) требовать возврата переданных в Кооператив денежных средств в порядке, установленном заключенным договором и действующим законодательством;
- 2) на пополнение суммы внесенных в Кооператив денежных средств, если это предусмотрено договором;
- 3) зачислять сумму имеющихся привлеченных денежных средств и паенакоплений в счёт погашения обязательств перед Кооперативом.

2.15. Пайщики, передавшие Кооперативу свои денежные средства, не освобождаются от внесения членских взносов (целевых средств на содержание Кооператива и ведение им уставной деятельности) в размере, порядок расчета которого устанавливается Правлением Кооператива.

Пайщик может поручить бухгалтерии Кооператива удерживать суммы членских взносов одновременно с удержанием и перечислением в бюджет налога на доходы физических лиц.

2.16. 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.

Членские взносы являются собственностью Кооператива и не подлежат возврату пайщику.

2.17. Пайщики Кооператива, предоставившие Кооперативу по договору денежные средства, имеют право осуществлять контроль за использованием их сбережений и участвовать в определении порядка их использования.

### **3. Сумма и сроки использования денежных средств,**

#### **предоставляемых на основании договоров о передаче личных сбережений или займа**

3.1. Размер, передаваемых Кооперативу денежных средств, на основании договоров о передаче личных сбережений или займа, определяется пайщиком Кооператива самостоятельно, в соответствии с видами размещения денежных средств.

3.2. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного пайщика Кооператива или от нескольких пайщиков Кооператива, являющихся аффилированными лицами, не может составлять более 20 процентов от общей суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от пайщиков Кооператива на момент принятия решения о привлечении средств.

3.3. Срок размещения 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 размещения денежных

средств является нерабочим, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

3.4. В течение действия договора о передаче денежных средств, в соответствии с условиями договора, пайщик Кооператива имеет право на накопление денежных средств.

3.5. Пополнение денежных средств может осуществляться: наличными денежными средствами, безналичным расчетом, почтовым или банковским переводом.

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

- 1) истребовать всю сумму переданных денежных средств с начисленными процентами;
- 2) заключить новый договор о передаче личных сбережений.

3.7. Пайщик Кооператива – юридическое лицо вправе по истечении срока действия договора займа:

- 1) истребовать всю сумму переданных денежных средств с начисленными процентами;
- 2) заключить новый договор займа.

#### **4. Компенсация за использование денежных средств пайщиков Кооператива**

4.1. За пользование переданными денежными средствами пайщику Кооператива ежемесячно начисляются проценты, которые выплачиваются в соответствии с условиями договора.

4.2. Начисление процентов по договорам передачи денежных средств пайщикам Кооператива производится Кооперативом за фактическое время использования денежных средств.

4.3. При начислении компенсации принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно), расчетном периоде (календарном месяце) и фактический срок размещения личных сбережений.

4.3. Размеры процентов за пользование переданными денежными средствами устанавливаются Правлением Кооператива (за исключением сберегательной программы, условиями которой предусмотрено ежемесячное установление процентной ставки Председателем Кооператива) при утверждении сберегательных программ в зависимости от срока размещения денежных средств, потребности пайщиков в займах (иных формах финансовой взаимопомощи), ожидаемого уровня доходности по займам (иным формам финансовой взаимопомощи).

4.4. Размер процентной ставки за пользование Кооперативом переданными денежными средствами пайщиков, устанавливается договорами передачи личных сбережений и договорами займа.

4.5. Размер процентной ставки за пользование Кооперативом переданными денежными средствами пайщиков по сберегательным программам (за исключением сберегательной

программы, условиями которой предусмотрено ежемесячное установление процентной ставки Председателем Кооператива) может изменяться Правлением Кооператива, в том числе по действующим договорам передачи личных сбережений и договорам займа.

4.6. При изменении размера процентной ставки по действующим договорам передачи личных сбережений и договорам займа Кооператив направляет пайщику уведомление в письменной форме об их изменении не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до их введения.

Если со стороны пайщика не последует возражений по поводу изменения ставок компенсации, то договор сохраняет свою силу до окончания его срока действия с учетом внесенных в него изменений в части ставок компенсации.

Если со стороны пайщика последуют возражения по поводу изменения размера процентной ставки, то по его заявлению Кооперативом будет досрочно выплачена сумма переданных денежных средств (полностью) с начислением компенсации по ставкам, предшествующим указанным изменениям, по дате, предшествующую дате введения новых ставок, а договор прекратит свое действие.

4.7. Если остаток личных сбережений пайщика по одному договору изменялся в течение расчетного периода, то начисление компенсации производится в отдельности на каждый остаток за то количество дней, в течение которых он оставался без изменений.

Если договором предусмотрено начисление компенсации по разным ставкам в зависимости от суммы денежных средств (остатка денежных средств) без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств пайщика, то начисление компенсации при изменении (дополнительном внесении или изъятии) суммы денежных средств производится следующим образом:

- при достижении остатка денежных средств (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств пайщика) суммы, для которой установлена более высокая ставка начисления компенсации - со дня, следующего за днем достижения денежных средств (без учета компенсации, направленной в прирост личных сбережений) указанного остатка, и по день, предшествующий изъятию денежных средств (включительно), в результате чего сумма личных сбережений (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств пайщика) достигнет меньшего размера;
- при достижении остатка денежных средств (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств пайщика) суммы, для которой установлена более низкая ставка начисления компенсации - со дня достижения личных сбережений (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств пайщика) указанного остатка и по день внесения дополнительных денежных средств (включительно), в результате чего сумма денежных средств пайщика (без учета компенсации, направленной в прирост личных сбережений) достигнет большего размера.

4.8. Компенсационные выплаты пайщикам - физическим лицам (платы за использование денежных средств пайщиков) Кооператива за использование их личных сбережений являются их доходом и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц согласно действующему законодательству Российской Федерации.

## **5. Порядок возврата Кооперативом денежных средств пайщиков**

5.1. Возврат денежных средств, привлеченных от пайщиков Кооператива, а также выплата компенсаций пайщикам Кооператива за использование их денежных средств, может осуществляться Кооперативом путем:

- 1) выдачи наличных денежных средств из кассы Кооператива;
- 2) перечисления всей суммы займа на расчетный счет пайщика Кооператива в банке.
- 3) почтовым или банковским переводом.

5.2. Заявление пайщика о возврат денежных средств должно содержать фамилию, имя и отчество пайщика – физического лица, наименование пайщика - юридического лица, размер изымаемой суммы, номер и дату заключения договора (дополнительного соглашения к нему).

По заявлению пайщика внесенные в Кооператив денежные средства могут быть изъяты им частично или досрочно (полностью) в период действия договора передачи личных сбережений (займа – для юридических лиц) с перерасчетом компенсации за пользование денежными средствами, исходя из фактического срока действия договора (дополнительного соглашения о пролонгации договора), исчисленного в полных месяцах, и соответствующим этому сроку ставкам компенсации в соответствии с условиями сберегательной программы, или без перерасчета компенсации за фактический срок действия договора, если такое условие предусмотрено сберегательной программой.

Если иное не предусмотрено сберегательной программой, перерасчет компенсации по сберегательным программам в связи с изъятием пайщиком денежных средств частично или досрочно (полностью) не производится в следующих случаях:

- если досрочное изъятие пайщиком (выплата пайщику) денежных средств мотивировано его несогласием с изменением ставки компенсации за пользование денежными средствами по действующему договору;
- изъятия пайщиком 1 (один) раз в календарный месяц в течение срока действия договора не более 20% от суммы денежных средств (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств) на неотложные нужды;
- перевода (изъятия) пайщиком денежных средств полностью (с учетом компенсации, направленной в прирост денежных средств) или частично (без учета компенсации, направленной в прирост денежных средств) в разряд обязательных паевых взносов в обеспечение своих обязательств перед Кооперативом по договору займа (иной форме финансовой взаимопомощи) и (или) добровольных паевых взносов.

5.2. Если пайщик по окончании срока действия договора не потребует вернуть денежные средства и компенсацию за пользование, то на них производится начисление компенсации по действующей ставке, но не более 1 (одного) месяца, начиная с даты, следующей за датой окончания срока размещения денежных средств, указанного в договоре (дополнительном соглашении к нему).

На переданные в Кооператив денежные средства (с учетом причитающейся компенсации), невостребованные пайщиком свыше 1 (одного) месяца после окончания срока действия договора, начисление компенсации и каких-либо иных процентов или начислений не производится.



5.3. Денежные средства пайщика с учетом причитающейся компенсации, размещенные в Кооперативе, могут быть списаны (направлены) Кооперативом в погашение неисполненных пайщиком в установленный срок обязательств перед Кооперативом по договору займа (иной форме финансовой взаимопомощи), договору поручительства или залога (вместо удовлетворения требований за счет заложенного имущества с согласия залогодателя), заключенных им с Кооперативом.

5.4. Обязательства Кооператива перед пайщиками по возврату привлеченных денежных средств, имеют преимущество перед удовлетворением заявлений пайщиков о выдаче займов (иной формы финансовой взаимопомощи).

5.5. Кооператив незамедлительно принимает к исполнению заявления пайщика о возврате переданных Кооперативу по договору денежных средств.

При недостатке свободных денежных средств Кооператив может производить их выдачу в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подачи пайщиком указанного заявления. В случае недостатка у Кооператива свободных денежных средств для выдачи пайщику в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подачи пайщиком указанного заявления их выдача производится в очередности, предусмотренной действующим законодательством.

5.6. При прекращении членства пайщика в Кооперативе в случае его выхода или исключения из пайщиков Кооператива ему возвращаются денежные средства с учетом причитающейся компенсации.

Указанные суммы выплачиваются пайщику не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из кооператива, либо со дня принятия решения об исключении его из пайщиков Кооператива. Данные выплаты производятся при условии исполнения пайщиком обязательств перед Кооперативом, в том числе по договорам займа, поручительства.

В случае наличия у пайщика неисполненных обязательств перед Кооперативом обязательства Кооператива перед пайщиком по выплате денежных средств с учетом причитающейся компенсации и иные обязательства, предусмотренные договором, прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к пайщику.

5.7. Договор передачи денежных средств пайщика в пользование Кооперативу подлежит досрочному расторжению (если иное не предусмотрено сберегательными программами) в одностороннем порядке по инициативе Кооператива в случаях:

- неисполнения пайщиком обязательств по договору передачи личных сбережений (займа – для юридических лиц);
- в иных случаях по решению Правления Кооператива.

Договор передачи денежных средств пайщика в пользование Кооперативу считается расторгнутым с даты вручения пайщику уведомления о его досрочном расторжении или в случае направления уведомления по почте с 6-го календарного дня после его отправки Кооперативом.

## **6. Передача денежных средств в виде добровольного паевого взноса**

6.1. Для обеспечения финансовой устойчивости Кооператива пайщик Кооператива имеет право предоставить Кооперативу свободные денежные средства в виде добровольного паевого взноса.

6.2. Передача пайщиком Кооператива денежных средств в виде добровольного паевого взноса осуществляется на основании соглашения между Кооперативом и пайщиком, которое оформляется в письменной форме. Несоблюдение письменной формы указанного соглашения влечёт за собой его недействительность.

6.3. Соглашение о передаче Кооперативу добровольного паевого взноса должно содержать условия о сумме предоставляемых денежных средств, порядке их передачи. Предоставление денежных средств в виде добровольного паевого взноса осуществляется на безвозмездной основе (без получения платы за использования Кооперативом переданных денежных средств).

6.4. Условия соглашения и их изменение определяются сторонами соглашения о передаче добровольного паевого взноса.

6.5. Передача денежных средств пайщиком Кооператива осуществляется путем внесения денежных средств в кассу Кооператива либо перечисления на расчетный счет Кооператива.

6.6. Денежные средства, полученные в виде добровольного паевого взноса, должны быть зачислены в Паевую фонд Кооператива и использоваться в соответствии с Уставом Кооператива.

6.7. Добровольный паевой взнос может служить обеспечением при предоставлении Кооперативом займов пайщикам Кооператива.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений ведется в соответствии с учетной политикой Кооператива, отдельно от обязательств Кооператива по иным договорам.

7.2. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество Кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств Кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается.

7.3. Саморегулируемая организация (при вступлении кооператива в ее члены) обеспечивает имущественную ответственность Кооператива по его обязательствам перед своими пайщиками в соответствии с Федеральным законом «О кредитной кооперации».

7.4. Кооператив вправе страховать риск ответственности Кооператива за нарушение договоров передачи личных сбережений.

7.5. Действие настоящего Положения распространяется на договоры передачи личных сбережений, заключенные Кооперативом с пайщиками до введения его в действие, в части, не противоречащей условиям действующих договоров. Если договоры передачи личных сбережений, заключенные Кооперативом с пайщиками до введения в действие настоящего Положения, вступают в противоречие с условиями настоящего Положения, то применяются условия ранее заключенных договоров.

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

Внесение изменений и дополнений в настоящее Положение утверждается Общим собранием пайщиков Кооператива. В случае изменений условий настоящего Положения, условия договоров сохраняют силу.

7.7. В случае противоречия условий настоящего Положения с условиями заключенных до принятия настоящего Положения договоров привлечения денежных средств пайщиков Кооператива, действуют условия договоров.