Утвержден
Общим собранием
Протокол № 14 от 29 июня 2023 г.

Положение о порядке и об условиях привлечения личных сбережений пайщиков

КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА

«Содействие»

(СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА)

Пятигорск 2023 г.

ВВЕДЕНИЕ

Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее – Кооператив) является внутренним нормативным документом Кооператива, осуществляющим свою деятельность в качестве некоммерческой организации по Закону РФ № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 года.

Настоящее Положение является внутренним нормативным Кооператива. Сберегательная политика разработана и введена в практику Кооператива в целях унификации условий привлечения, размещения в фонде финансовой взаимопомощи, обслуживания, учета движения личных сбережений пайщиков в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств (Сберегательная политика) устанавливает правила деятельности Кооператива по привлечению денежных средств членов Кооператива в Фонд финансовой взаимопомощи по договорам о передаче личных сбережений.

Кооператив формирует членство преимущественно из физических лиц и поэтому привлекает средства пайщиков исключительно в форме их личных сбережений. В случае если впоследствии Кооператив задействует разрешенную законом возможность привлечения денежных средств пайщиков - юридических лиц, такие привлечения будут оформляться договорами займа, следующих общим условиям, установленным Сберегательной политикой.

Следуя основной цели своей деятельности – повышению благосостояния пайщиков, Кооператив устанавливает преференциальный режим обслуживания личных сбережений пайщиков, допуская возможность привлечения денежных средств пайщиков – юридических лиц на более жестких условиях по процентной ставке, режиму начислений, порядку досрочного изъятия.

Сберегательная политика и описываемые ею сберегательные продукты определяют общие принципы привлечения Кооперативом личных сбережений пайщиков, но не определяют всего ситуационного разнообразия реальных условий. Правлением могут вводиться новые сберегательные продукты и приостанавливаться или иным ограничиваться предложение старых. В целях соблюдения нормативов, установленных п.п. 1, 2, 4, 5 ст. 6 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и Уставом Кооператива, 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. Поддерживая ставку компенсации за пользование личными сбережениями на уровне, превышающем ставку по банковским вкладам, Правление может регулярно корректировать ставки компенсации по вновь привлекаемым сбережениям с тем, чтобы соотнести объемы обязательств с уровнем доходности портфеля займов.

1. ЦЕЛЬ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ

Целью сберегательной политики является разъяснение условий привлечения и обслуживания личных сбережений пайщиков ***Кооператива*** и определение возможностей расширения пакета сберегательных продуктов и программ с тем, чтобы удовлетворять различным сберегательным возможностям и интересам пайщиков.

Сберегательная политика направлена на обеспечение сохранности переданных ***Кооперативу*** личных сбережений пайщиков, регулярный прирост этих средств, расширение возможности распоряжения личными сбережениями в период действия

договора. В свою очередь, это обеспечивает полную или частичную защиту личных сбережений пайщиков от инфляционного обесценения, прирост покупательной способности этих средств, расширение потребительских возможностей пайщиков, что напрямую способствует повышению уровня их материального благосостояния.

Развиваемая Кооперативом Сберегательная политика также способствует повышению финансовой грамотности пайщиков, сберегательной (и связанной с ней кредитной) культуры, поощряет сберегательные мотивации в социальных группах с низкими доходами. Это также благоприятствует совершенствованию уровня личного и семейного благосостояния в таких социальных слоях.

Заявленная цель Сберегательной политики обеспечивается применением следующих принципов:

- Предложением расширенного спектра сберегательных продуктов, отвечающих многообразным потребностям и сберегательным возможностям различных категорий пайщиков. Несмотря на то, что расширение продуктового ряда связывается многими с повышением накладных расходов и, как следствие, общей массы операционных затрат, Кооператив постоянно расширяет перечень предлагаемых им сберегательных услуг, что существенно не отражается на уровне операционных расходов. Зато, предложение как можно большего числа сберегательных продуктов, отвечающих потребностям и возможностям различных категорий пайщиков – преимущественно из малообеспеченных слоев – следует как уставной цели деятельности Кооператива, так и его стратегической задаче диверсификации сберегательного портфеля, как одного из условий финансовой стабильности.
- Ежемесячным начислением компенсации за пользование личными сбережениями в период действия договора, что позволяет регулярно увеличивать сумму сбережений за счет начисленной компенсации.

2. УСЛОВИЯ ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» личные сбережения привлекаются Кооперативом от пайщиков на основе договора передачи личных сбережений. Поскольку Кооператив не вправе принимать личные сбережения от лиц, не являющихся его пайщиками, договор передачи личных сбережений является двусторонним, т.е. может заключаться только между Кооперативом и пайщиком. Договор передачи личных сбережений заключается на следующих императивных условиях:

1. ***Возвратности*** – т.е. включает обязательство Кооператива вернуть привлеченные от пайщика денежные средства.
2. ***Платности*** – т.е. оговаривает размер компенсации за пользование личными сбережениями, которую пайщик получает от Кооператива за пользование его личными сбережениями, а также размер членского взноса, вносимого пайщиком в результате выплаты компенсации за пользование личными сбережениями на основании Устава и Положения о членстве в Кооперативе;
3. ***Срочности*** – устанавливает срок, на который пайщиком передаются сбережения и условие досрочного возврата сбережений в период членства пайщика в Кооперативе и в случае прекращения его членства.

Указанные условия договора передачи личных сбережений устанавливаются и детализируются настоящей Сберегательной политикой и являются едиными для всех пайщиков Кооператива. Они не могут устанавливаться и изменяться индивидуально, применительно к отдельному пайщику или их группе, а варьируются по каждому сберегательному продукту или сберегательной программе.

Договор передачи личных сбережений независимо от его суммы заключается в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой

его недействительность. Такой договор является ничтожным. Передача денежных средств подтверждается приходным кассовым ордером.

Начисление процентов на сумму сбережений осуществляется ежемесячно со дня, следующего за днем получения денежных средств Кооперативом, до дня, предшествующего ее возврату члену Кооператива. При расчете суммы процентов количество дней в году принимается равным календарному.

В договоре передачи личных сбережений оговаривается размер членского взноса, подлежащего внесению по условиям получения компенсации за пользование личными сбережениями, составляющий 15% от суммы из полученной после удержания налога на доходы физических лиц компенсации за пользование личными сбережениями.

С начисленных сумм компенсаций Кооперативом удерживаются и перечисляются в бюджет причитающиеся суммы налога на доходы физических лиц. Сведения об удержании и перечислении в бюджет налога на доходы физических лиц передаются в налоговую инспекцию по месту жительства пайщика. Членские взносы являются собственностью Кооператива и не подлежат возврату при выходе пайщика из Кооператива. На сумму членских взносов не могут обращаться взыскания по личным долгам и обязательствам пайщика Кооператива перед третьими лицами.

3. ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПРОГРАММЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ ОТ ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

Срок привлечения сбережений от пайщика	**Расчетная процентная ставка (годовых)**
Копилка	0,5-1,5%
До востребования	2,0-8,0%
До востребования - пенсионный	3,0-8,0%
СРОЧНЫЙ 3/24	6,0-15,0%
СРОЧНЫЙ 6/24	6,0-15,0%
СРОЧНЫЙ 12/36	6,0-15,0%
СРОЧНЫЙ 12/36 С ПАЕМ	7,0-15,0%
25 месяцев СРОЧНЫЙ	6,5-12,0%
36 месяцев СРОЧНЫЙ	7,0-13,0%
48 месяцев СРОЧНЫЙ	7,5-13,5%
Именинник 12/24	6,0-15,0%

Сберегательная программа «Копилка»

Условия участия в программе «Копилка» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 10 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – 60 месяцев.
- Пайщик может изменять сумму личных сбережений, увеличивать или требовать полного или частичного возврата суммы сбережений с начисленной до момента их возврата компенсацией за пользование личными сбережениями.
- Минимальная сумма пополнения - 1 рубль.
- Компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний НДФЛ и членского взноса, капитализируется в прирост сбережений.

Сберегательная программа «До востребования»

Условия участия в программе «До востребования» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 10 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – 36 месяцев.

- Пайщик может изменять сумму личных сбережений, увеличивать или требовать полного или частичного возврата суммы сбережений с начисленной до момента их возврата компенсацией за пользование личными сбережениями.
- Минимальная сумма пополнения - 1000 рублей.
- Компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний НДФЛ и членского взноса, капитализируется в прирост сбережений.

Сберегательная программа «До востребования - пенсионный»

Условия участия в программе «До востребования - пенсионный» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 10 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств - 36 месяцев.
- Пайщик может изменять сумму личных сбережений, увеличивать или требовать полного или частичного возврата суммы сбережений с начисленной до момента их возврата компенсацией за пользование личными сбережениями.
- Минимальная сумма пополнения - 100 рублей.
- Компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний НДФЛ и членского взноса, капитализируется в прирост сбережений.

Сберегательная программа «Срочный 3/24», «Срочный 6/24» и «Срочный 12/36»

Условия участия в программе «Срочный 3/24», «Срочный 6/24» и «Срочный 12/36» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 30 000 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – 24 месяца и 36 месяцев соответственно.
- По условиям сберегательной программы «Срочный 3/24», «Срочный 6/24», «Срочный 12/36», личные сбережения пайщика бронируются в фонде финансовой взаимопомощи на определенный срок не могут быть изъяты им ранее этого срока без ущемления в ставке начисления компенсации и режиме выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, соответствующих данной сберегательной программе.
- Пайщик может увеличивать сумму личных сбережений, указанную в договоре на условиях сберегательной программы, при этом сумма дополнительного взноса должна составлять не менее 10 000 рублей.
- По условиям сберегательной программы «Срочный, компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний может быть выплачена Пайщику по его заявлению. В случае отсутствия такого заявления сумма начисленной компенсации за пользование личными сбережениями переводится на другой лицевой субсчет, открытый по договору на условиях сберегательной программы «Копилка».
- Если личные сбережения будут истребованы Пайщиком ранее окончания срока договора, то проценты будут пересчитаны за весь срок хранения личных сбережений по ставке 0,5 % годовых. При этом разница между начисленной и подлежащей выплате в связи с досрочным расторжением Договора суммой процентов возмещается из суммы личных сбережений, причитающейся Пайщику.

Сберегательная программа «Срочный 12/36 с паем»

Условия участия в программе «Срочный 12/36 с паем» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 30 000 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – 36 месяцев.

- По условиям сберегательной программы личные сбережения пайщика бронируются в фонде финансовой взаимопомощи на определенный срок не могут быть изъяты им ранее этого срока без ущемления в ставке начисления компенсации и режиме выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, соответствующих данной сберегательной программе.
- Пайщик обязан иметь до заключения настоящего Договора добровольный паевой взнос в размере не менее 10% от суммы личных сбережений, передаваемых по вышеуказанной сберегательной программе. При этом добровольные паевые взносы в размере не менее 10% от общей суммы хранящихся сбережений, внесенные в рамках других действующих договоров хранения личных сбережений с паем, не учитываются.
- Пайщик может увеличивать сумму личных сбережений, указанную в договоре на условиях сберегательной программы, при этом сумма дополнительного взноса должна составлять не менее 10 000 рублей. Увеличение суммы личных сбережений допускается только при соблюдении условия о внесении добровольного паевого взноса в размере не менее 10% от вносимой суммы хранящихся сбережений.
- По условиям сберегательной программы компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний может быть выплачена Пайщику по его заявлению. В случае отсутствия такого заявления сумма начисленной компенсации за пользование личными сбережениями переводится на другой лицевой субсчет, открытый по договору на условиях сберегательной программы «Копилка».
- Если личные сбережения будут истребованы Пайщиком ранее окончания срока договора, то проценты будут пересчитаны за весь срок хранения личных сбережений по ставке 0,5 % годовых. При этом разница между начисленной и подлежащей выплате в связи с досрочным расторжением Договора суммой процентов возмещается из суммы личных сбережений, причитающейся Пайщику.

Сберегательная программа «Срочный»
Условия участия в программе «Срочный» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 30 000 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – от 25 месяцев до 48 месяцев.
- По условиям сберегательной программы «Срочный», личные сбережения пайщика бронируются в фонде финансовой взаимопомощи на определенный срок не могут быть изъяты им ранее этого срока без ущемления в ставке начисления компенсации и режиме выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, соответствующих данной сберегательной программе.
- Пайщик может увеличивать сумму личных сбережений, указанную в договоре на условиях сберегательной программы «Срочный», при этом сумма дополнительного взноса должна составлять не менее 10 000 рублей.
- По условиям сберегательной программы «Срочный» компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний может быть выплачена Пайщику по его заявлению. В случае отсутствия такого заявления сумма начисленной компенсации за пользование личными сбережениями переводится на другой лицевой субсчет, открытый по договору на условиях сберегательной программы «Копилка».
- Если личные сбережения будут истребованы Пайщиком ранее окончания срока договора, то проценты будут пересчитаны за весь срок хранения личных сбережений по ставке 0,5 % годовых. При этом разница между начисленной и подлежащей выплате в связи с досрочным расторжением Договора суммой процентов возмещается из суммы личных сбережений, причитающейся Пайщику.

Сберегательная программа «Именинник 12/24»

Условия участия в программе «Именинник 12/24» для физических лиц:

- Минимальная сумма личных сбережений для открытия счета 30 000 рублей.
- Срок размещения временно свободных денежных средств – 24 месяца.
- По условиям сберегательной программы «Именинник 12/24», личные сбережения пайщика бронируются в фонде финансовой взаимопомощи на определенный срок не могут быть изъяты им ранее этого срока без ущемления в ставке начисления компенсации и режиме выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, соответствующих данной сберегательной программе.
- Пайщик может увеличивать сумму личных сбережений, указанную в договоре на условиях сберегательной программы, при этом сумма дополнительного взноса должна составлять не менее 10 000 рублей.
- По условиям сберегательной программы «Именинник 12/24», компенсация за пользование личными сбережениями начисляется ежемесячно и, после проведения удержаний может быть выплачена Пайщику по его заявлению. В случае отсутствия такого заявления сумма начисленной компенсации за пользование личными сбережениями переводится на другой лицевой субсчет, открытый по договору на условиях сберегательной программы «Копилка».
- Если личные сбережения будут истребованы Пайщиком ранее окончания срока договора, то проценты будут пересчитаны за весь срок хранения личных сбережений по ставке 0,5 % годовых. При этом разница между начисленной и подлежащей выплате в связи с досрочным расторжением Договора суммой процентов возмещается из суммы личных сбережений, причитающейся Пайщику.

4. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНАМ КООПЕРАТИВА

Возврат личных сбережений и компенсации по договору осуществляется путем выдачи денежных средств по заявлению пайщика, при этом Кооператив оставляет за собой право определять форму выплаты денежных средств (путем выдачи из кассы Кооператива наличными денежными средствами или перечисления суммы сбережений на указанный пайщиком счет, открытый в любом банке РФ) в зависимости от наличия/отсутствия денежных средств в кассе Кооператива.

Заявление пайщика о возврате переданных им в пользование Кооперативу сумм личных сбережений (полностью лили 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 15 рабочих дней. В случае если истребуемая сумма превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей, указанный в настоящем пункте срок увеличивается до 25 рабочих дней.

В случае если в период действия договора передачи личных сбережений пайщик прекратит свое членство в Кооперативе, договор утрачивает силу по основаниям п.п. 6 п. 1 ст. 6 Федерального Закона РФ № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 года и считается прекращенным досрочно.

Выплаты личных сбережений прекратившему членство пайщику производятся при условии исполнения им своих обязательств перед Кооперативом, в том числе обязательств по договорам временной финансовой помощи (займа). В случае если на момент прекращения членства пайщик сохраняет непогашенную задолженность перед Кооперативом, Кооператив дебетует сумму непогашенной задолженности из причитающейся к выплате суммы личных сбережений пайщика. При этом обязательство Кооператива по выплате личных сбережений прекратившему членство пайщику прекращается полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к пайщику.

В случае ликвидации Кооператива его членам выплачивается вся сумма денежных средств, привлеченных по договорам передачи личных сбережений, с доходами, начисленными на день ликвидации.

По истечении срока действия договора, если от пайщика не последует заявления о возврате суммы личных сбережений, начисление компенсации за пользование личными сбережениями не производится.

5.УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Все денежные средства членов Кооператива принимаются в кассу Кооператива.

Аналитический учет движения денежных средств ведется по каждому члену обособленно от учета собственных средств Кооператива.

В аналитическом учете отражаются следующие данные:

• дата проводимой операции;

• сумма внесенных денежных средств и общая сумма на текущую дату;

• суммы доходов членов Кооператива, начисленных на внесенные денежные средства;

• сумма налога на доходы физических лиц, удержанного с доходов на внесенные денежные средства;

• сумма возвращенных члену Кооператива средств, включающая в себя средства привлеченные и средства начисленные в качестве компенсационных выплат.

Кооператив обязан по требованию владельца средств представить ему справку о суммах денежных средств и начисленных процентов. Такая справка с указанием сумм уплаченного налога на доходы выдается членам Кооператива не позднее трех месяцев по окончании финансового года.

Кооператив является налоговым агентом и несет обязанность по удержанию и уплате налога на доходы физических лиц за своих членов и подаче данных в налоговые органы о доходах, полученных по личным сбережениям, в соответствии с действующим законодательством.

6.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В случае возникновения споров между Кооперативом и пайщиком по договорам привлечения денежных средств членов кооператива, споры разрешаются в претензионном порядке. Если же у Кооператива возникнут к Вам претензии, то они будут разрешаться Пятигорским городским судом или мировыми судьями г. Пятигорска с учетом подсудности.

В случае изменений условий настоящего Положения, условия заключенных договоров сохраняют силу.

Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения общим собранием членов кооператива.

Если отдельные пункты настоящего Положения вступают в противоречие с действующим законодательством РФ и Уставом Кооператива, эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами действующего законодательства РФ и Устава Кооператива до момента внесения соответствующих изменений в настоящее Положение.

В случае противоречия условий настоящего Положения и договоров привлечения денежных средств от членов кооператива действуют условия договоров.