

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления КПК «Поволжское ОВК»

Протокол № 08 от 19.03.2024 г.

Председатель Правления



Д.С. Трифонов

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ
ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ
(ПАЙЩИКОВ)**

**Кредитного Потребительского Кооператива
«Поволжское Общество Взаимного Кредита»**

В новой редакции

г. Саратов

2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРИВЛЕЧЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

1.1. Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (далее – **Положение**) разработано в соответствии с Уставом КПК «Поволжское ОВК» (далее - **кредитный кооператив, кооператив**). Положение регламентирует порядок и условия привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее – **члены кооператива**) для осуществления уставной деятельности кредитным кооперативом.

1.2. Деятельность кредитного кооператива по привлечению денежных средств членов кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством в сфере кредитной кооперации, Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке (далее по тексту «Базовый стандарт»), Уставом кредитного кооператива, иными внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов кредитного кооператива и Правления кредитного кооператива.

1.3. Привлеченные средства от членов кредитного кооператива используются кредитным кооперативом для формирования Фонда финансовой взаимопомощи кредитного кооператива.

1.4. Решение о введении или прекращении программ привлечения денежных средств членов кредитного кооператива принимается Правлением кредитного кооператива, исходя из потребности кредитного кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива. Правление кредитного кооператива вправе ограничить приём денежных средств от членов кредитного кооператива в случае существенного изменения социально-экономической ситуации в регионе, где осуществляет свою деятельность кредитный кооператив, а также в целях необходимости решения вопросов, связанных с управлением ликвидностью кредитного кооператива. По решению Правления Кооператив вправе досрочно вернуть сбережения, при этом проценты выплачиваются сберегателю исходя из процентной ставки, определенной программой привлечения, и договором.

1.5. Кредитный кооператив обязан обеспечить равенство прав членов кредитного кооператива в возможности внесения денежных средств на равных условиях, определенных настоящим Положением.

1.6. Кредитный кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных кредитным кооперативом денежных средствах от физического лица - члена кредитного 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 кредитного кооператива (пайщика).

1.7. Кредитный кооператив обеспечивает членам кредитного кооператива (пайщикам) доступ к информации об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) без каких-либо ограничений, путем размещения указанной информации в общедоступном месте в помещениях, занимаемых кредитным кооперативом, или иных местах заключения договоров передачи личных сбережений и договоров займа.

1.8. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на условиях возвратности, платности, срочности на основании:

- **договоров передачи личных сбережений**, заключаемых с членами кредитного кооператива - физическими лицами;

- **договоров займа**, заключаемых с членами кредитного кооператива - юридическими лицами.

1.9. Решение о привлечении личных сбережений членов кредитного кооператива принимается Исполнительным директором (либо лицом, замещающим его) и выражается в подписании им со стороны кредитного кооператива договора передачи личных сбережений. Использование при заключении договора факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных соглашением сторон.

Не допускается устанавливать в договоре передачи личных сбережений условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.

1.10. Договор передачи личных сбережений должен содержать условия:

1.10.1. о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом кредитного 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;

1.10.2. о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков). Размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование кредитным кооперативом привлеченных денежных средств члена кредитного кооператива (пайщика) с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, не может превышать значение, **определённое Базовым**

стандартом совершения операций кредитным потребительским кооперативом на дату заключения договора передачи личных сбережений;

1.10.3. о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и порядке ее выплаты;

1.10.4. о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений, и о порядке возврата денежных средств, в том числе о 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;

1.10.5. об ответственности кредитного кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений и освобождения от данной ответственности.

1.11. Начисление и выплата процентов по договорам передачи личных сбережений производится ежемесячно в платежный день исходя из фактического количества дней в расчетном месяце.

Платежным днем (датой выплаты процентов) является дата внесения Суммы сбережений в кассу Кооператива либо дата поступления Суммы сбережений на расчетный счет Кооператива.

1.12. Сберегатель вправе получить сумму личных сбережений и (или) процентных выплат в наличной или/и в безналичной форме, по согласованию с КПК.

В случае, если выдача Суммы сбережений или процентов производится в наличной форме, Сберегатель компенсирует КПК документально подтвержденную комиссию банка за снятие наличных средств.

1.13. При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений не должен превышать максимальный размер платы, определенный Базовым стандартом, на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений.

1.14. Договор займа, заключается с членами кооператива – юридическими лицами в письменной форме и подписывается уполномоченными на то лицами. Использование при заключении договора факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях, предусмотренных соглашением сторон.

1.15. Не допускается устанавливать в договоре займа, на основании которого привлекаются денежные средства, условия, отличные от условий, определенных в настоящем Положении.

1.16. Процентные ставки по договорам, на основании которых кредитный кооператив привлекает денежные средства от юридических лиц не должны быть больше, чем процентные ставки по договорам передачи личных сбережений на основании которых кредитный кооператив привлекает денежные средства от членов кооператива – физических лиц.

2. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА – ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Условия привлечения денежных средств от членов кредитного кооператива — физических лиц:

Наименование программы привлечения денежных средств членов Кооператива	Сумма договора, руб.	Срок действия договора (месяцев)	Ставка (процентов годовых)*	Эффективная ставка (процентов годовых)**	Ставка (процентов годовых) для пенсионеров	Эффективная ставка (процентов годовых) для пенсионеров**
«До востребования»	3 000 и более	До момента востребования сбережений членом Кооператива (Сберегателем)	0,5	_____	_____	_____
Перечень программ привлечения денежных средств членов Кооператива «Максимум»						
«Максимум 6»	3 000 и более	6	17,5	17,5	18	18
«Максимум 9»		9	15,5	15,5	16	16
«Максимум 12»		12	13,5	13,5	14	14
«Максимум 24»		24	14	14	14,5	14,5
«Максимум 36»		36	14,5	14,5	15	15

Перечень программ привлечения денежных средств членов Кооператива «Удобно»						
«Удобно 12»	3 000 и более	12	12,5	12,5	13	13
«Удобно 24»		24	13	13	13,5	13,5
«Удобно 36»		36	13,5	13,5	14	14
Перечень программ привлечения денежных средств членов Кооператива «Комфорт»						
«Комфорт 12»	3 000 и более	12	7,5	7,5	8	8
«Комфорт 24»		24	8	8	8,5	8,5
«Комфорт 36»		36	8,5	8,5	9	9

* - процентная ставка по привлечению денежных средств членов Кооператива исчислена без вычета налога с доходов физических лиц, удерживаемого в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

** эффективная ставка – это ставка реального дохода, который сберегатель получит от размещения средств, выбрав условие капитализации процентов, исчислена с вычетом налога с доходов физических лиц, удерживаемого в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ и округленная до десятых.

2.2. Общие условия привлечения денежных средств членов Кооператива, действующие по всем программам привлечения денежных средств, указанным в п. 2.1 настоящего Положения:

2.2.1. В случае истечения срока действия договора передачи личных сбережений и не востребоваания членом Кооператива (Сберегателем) Суммы сбережений, проценты на Сумму сбережений со дня, следующего за днем окончания срока действия договора не начисляются.

2.2.2. При окончании срока действия договора передачи личных сбережений, по согласованию с Кооперативом Сберегатель вправе заключить договор передачи личных сбережений на новый срок на условиях программ привлечения денежных средств членов Кооператива, действующих в Кооперативе на момент заключения договора передачи личных сбережений. По заявлению Сберегателя денежные средства, причитающиеся ему по договору передачи личных сбережений, срок действия которого закончился, могут быть зачислены Кооперативом как сумма сбережений по новому договору передачи личных сбережений, без перечисления/выдачи Сберегателю.

2.2.3. Условия по привлечению денежных средств членов Кооператива, определенные программами, указанными в п. 2.1. настоящего Положения, действующие процентные ставки, утвержденные решением Правления кредитного кооператива, равны для всех членов кредитного кооператива.

2.3. Особые условия, действующие по программам привлечения денежных средств членов Кооператива «Максимум»:

2.3.1. Начисление и выплата процентов по договорам передачи личных сбережений производится в следующем порядке: **ежемесячная** выплата процентов в платежный день. Платежным днем (датой выплаты процентов) является дата внесения Суммы сбережений в кассу Кооператива либо дата поступления Суммы сбережений на расчетный счет Кооператива;

2.3.2. Досрочное востребование Сберегателем части Суммы сбережений по действующим договорам передачи личных сбережений не допускается.

2.3.3. Сберегатель вправе осуществить досрочное полное снятие (востребование) Суммы сбережений. Возврат Суммы сбережений члену Кооператива (Сберегателю) производится Кооперативом на основании соответствующего заявления о полном досрочном востребовании Суммы сбережений не позднее, чем через три месяца со дня подачи Сберегателем заявления о выходе из Кооператива.

2.3.4. При досрочном полном снятии (востребовании) Суммы сбережений по договору передачи личных сбережений, все начисленные проценты на момент полного востребования денежных средств подлежат пересчету Кооперативом по ставке 0,5 %. Разница в процентах, образовавшаяся в результате пересчета, подлежит удержанию Кооперативом из основной Суммы сбережений.

По заявлению Сберегателя денежные средства, причитающиеся ему по договору передачи личных сбережений в качестве процентов, могут быть присоединены Кооперативом к сумме сбережений без перечисления/выдачи сберегателю.

2.3.5. Пополнение сбережений не допускается.

2.4. Особые условия, действующие по программам привлечения денежных средств членов Кооператива «Удобно»:

2.4.1. Начисление и выплата процентов по договорам передачи личных сбережений производится в следующем порядке: ежемесячная выплата процентов в платежный день. Платежным днем (датой выплаты процентов) является дата внесения Суммы сбережений в кассу Кооператива либо дата поступления Суммы сбережений на расчетный счет Кооператива.

2.4.2. Досрочное востребование Сберегателем части сбережений возможно в сумме, не превышающей 50 (пятидесяти) % от максимального размера сбережений за период действия договора передачи личных сбережений. При этом расчет данного лимита частичного востребования не зависит от того, востребуются средства единой суммой или частями. При частичном досрочном востребовании суммы сбережений, не превышающей указанный лимит, процентная ставка на остаток суммы сбережений не меняется.

2.4.3. Сберегатель вправе осуществить досрочное полное снятие (востребование) Суммы сбережений. При этом все начисленные проценты на момент полного востребования денежных средств подлежат пересчету Кооперативом по ставке 0,5% годовых. Разница в процентах, образовавшаяся в результате пересчета, может

удерживаться Кооперативом из суммы сбережений. Возврат Суммы сбережений члену Кооператива (Сберегателю) производится Кооперативом на основании соответствующего заявления о полном досрочном востребовании Суммы сбережений не позднее, чем через три месяца со дня подачи Сберегателем заявления о выходе из Кооператива.

2.4.4. Пополнение сбережений допускается в сумме от 3000 (три тысячи) рублей и в сроки не позднее половины срока действия данного договора.

2.5. Особые условия, действующие по программам привлечения денежных средств членов Кооператива «Комфорт»:

2.5.1. Начисление и выплата процентов по договорам передачи личных сбережений производится в следующем порядке: ежемесячная выплата процентов в платежный день. Платежным днем (датой выплаты процентов) является дата внесения Суммы сбережений в кассу Кооператива либо дата поступления Суммы сбережений на расчетный счет Кооператива.

2.5.2. Досрочное востребование Сберегателем части сбережений возможно в любой сумме при условии остатка Суммы сбережений не менее 3 000 (три тысячи) рублей.

2.5.3. Сберегатель вправе осуществить досрочное полное снятие (востребование) Суммы сбережений. Возврат Суммы сбережений члену Кооператива (Сберегателю) производится Кооперативом на основании соответствующего заявления о полном досрочном востребовании Суммы сбережений не позднее, чем через три месяца со дня подачи Сберегателем заявления о выходе из Кооператива.

2.5.4. При досрочном полном снятии (востребовании) Суммы сбережений по договору передачи личных сбережений, все начисленные проценты на момент полного востребования денежных средств подлежат пересчету Кооперативом по ставке 0,5 %. Разница в процентах, образовавшаяся в результате пересчета, подлежит удержанию Кооперативом из основной Суммы сбережений.

По заявлению Сберегателя денежные средства, причитающиеся ему по договору передачи личных сбережений в качестве процентов, могут быть присоединены Кооперативом к сумме сбережений без перечисления/выдачи сберегателю.

2.5.5. Пополнение сбережений допускается в сумме от 3 000 (три тысячи) рублей.

2.6. Особые условия, действующие по программам привлечения денежных средств членов Кооператива «До востребования»:

2.6.1. Начисление и выплата процентов по договорам передачи личных сбережений производится ежемесячно в платежный день. Платежным днем (датой выплаты процентов) является дата внесения Суммы сбережений в кассу Кооператива либо дата поступления Суммы сбережений на расчетный счет Кооператива. В случае невостребования Сберегателем процентов, начисленных по договору передачи личных сбережений, в срок, проценты не капитализируются.

2.6.2. Возврат Сберегателю части Суммы сбережений или Суммы сбережений полностью по действующим договорам передачи личных сбережений по программе привлечения денежных средств членов Кооператива «До востребования» производится на основании заявления Сберегателя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Кооперативом заявления.

2.7. Условия привлечения денежных средств от членов кредитного кооператива — юридических лиц:

Наименование программы привлечения денежных средств членов Кооператива	Сумма договора, руб.	Срок действия договора (месяцев)	Ставка (процентов годовых)*
«Займ юридического лица»	100 000 и более	2	4

2.7.1. В случае, если за 7 (семь) рабочих дней до окончания срока договора займа юридическое лицо не уведомило Кооператив о своем намерении прекратить договор займа, он считается пролонгированным на аналогичный срок на действующих условиях. Допускается две пролонгации договора займа.

3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВАНИЮ РИСКА ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРОВ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРИВЛЕКАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА.

3.1. В случае, если кредитный кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

3.1.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы кредитного кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

3.1.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), в связи с банкротством кредитного кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании кредитного кооператива банкротом и об открытии конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также выпиской из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований.

3.1.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика), должны быть указаны реквизиты, включая срок действия, заключенного кредитным кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику) вследствие нарушения кредитным кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам кредитного кооператива (пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену кредитного кооператива (пайщику).

3.1.4. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в абзаце втором подпункта 3.10.3 Базового стандарта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику.

3.1.5. Договор страхования должен быть заключен на срок не менее одного года.

3.2. В целях предоставления члену кредитного кооператива (пайщику) информации о страховании кредитному кооперативу следует размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» копию правил страхования, а также указывать в отношении каждого заключенного договора страхования наименование страховщика, его контактный телефон и официальный сайт в сети «Интернет», объект страхования, перечень страховых случаев, срок действия договора страхования, права и обязанности выгодоприобретателя, страховую сумму и указанные в абзаце втором пункта 3.10.3 Базового стандарта размеры обязательств страховщика (если применимо).

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение вступает с момента его принятия и подлежит обязательному утверждению на ближайшем общем собрании членов кредитного кооператива.

4.2. В случае изменения действующего законодательства настоящее Положение действует в части, не противоречащей ему — до внесения соответствующих изменений.