

УТВЕРЖДЕНО»  
Решением общего собрания КПК «Шелтозерский»  
(протокол № 16 от 18 октября 2020 г.)

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о порядке и об условиях привлечения денежных**  
**средств членов**  
**КПК «Каспий»**

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017), действующим законодательством РФ и уставом Кредитного потребительского кооператива «Каспий», в дальнейшем именуемой - Кооператив.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок и условия привлечения денежных средств членов Кооператива.

1.3. Решение о привлечении денежных средств членов Кооператива принимается Правлением Кооператива исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива.

1.4. В настоящем Положении используются следующие термины:

**Личные сбережения** - денежные средства, переданные Кооперативу пайщиком – физическим лицом на основании договора передачи личных сбережений;

**Сберегательная программа** – внутренний нормативный документ, формируемый 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;

**Пайщик** - член Кооператива, передавший Кооперативу денежные средства на основании договора.

1.5. Пайщики уплачивают членские взносы вид и размер которых определяются Уставом, Положением о порядке формирования и использования имущества Кооператива и утверждаемыми Правлением сберегательными программами.

1.6. При привлечении денежных средств от пайщиков Кооператив соблюдает нормативы, установленные действующим законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации.

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

1.8. Кооператив 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, предусмотренных действующим законодательством РФ или договором передачи личных сбережений

## **2. Порядок и условия заключения, расторжения, изменения договоров передачи личных сбережений.**

2.1. Лицо, желающее разместить в Кооперативе денежные средства, до перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива или внесения наличных денежных средств в кассу Кооператива заполняет анкету пайщика. На основании данных анкеты пайщика Кооператив осуществляет проверку достоверности сведений, указанных лицом в анкете. Кроме того, до заключения договора привлечения денежных средств член Кооператива обязан представить в Кооператив информацию и подтверждающие документы (при наличии) о своих бенефициарных владельцах.

2.2. Кооператив привлекает денежные средства от пайщиков на основании договоров передачи личных сбережений, по условиям которых пайщик предоставляет денежные средства в пользование Кооперативу, а последний обязуется вернуть сумму

привлеченных денежных средств в установленный договором срок и уплатить компенсацию.

2.3. Кооператив привлекает денежные средства своих членов на условиях возвратности, платности, срочности.

2.4. Договоры передачи личных сбережений оформляются в письменной форме в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность. Типовые формы договоров утверждаются Правлением Кооператива и должны содержать:

2.4.1. Номер и дату заключения договора;

2.4.2. Сведения о лицах, выступающих сторонами договора, наделенных полномочиями на подписание договора, основания данных полномочий;

2.4.3. Паспортные данные, адрес регистрации, почтовый адрес, банковские реквизиты сторон;

2.4.4. Сумму передаваемых денежных средств*(возможность внесения пайщиком в течение срока действия договора дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре, или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору, должны быть предусмотрены условиями договора и подтверждаться соглашением сторон)*;

2.4.5. Размер платы (компенсации) за пользование привлеченными денежными средствами от пайщика*(размер платы (компенсации) за пользование Кооперативом привлеченными денежными средствами от пайщика устанавливается в процентах годовых. Максимальный размер платы (компенсации) за пользование Кооперативом привлеченными денежными средствами от пайщика с учетом всех выплат, причитающихся по договору, не может превышать 1,8 (одну целую восемь десятых) ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения договора)*;

2.4.6. Порядок начисления платы (компенсации) за пользование привлеченными денежными средствами от пайщика и порядок ее выплаты;

2.4.7. Срок, на который заключается договор;

2.4.8. Условие досрочного расторжения договора, порядок возврата денежных средств*(в случаях, когда срок возврата денежных средств по договору 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)*;

2.4.9. Условие о досрочном возврате денежных средств при прекращении членства в Кооперативе.

2.4.10. Права, обязанности и ответственность сторон, в том числе информацию об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору и освобождении от данной ответственности;

2.4.10. Способы взаимодействия (телефонная связь; телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи; почтовые отправления и (или) способы обеспечения доступа пайщика к информации (например, размещение информации в личном кабинете пайщика(при наличии), иные способы взаимодействия.*(Кредитный кооператив обязан обеспечить возможность взаимодействия с пайщиком посредством: 1) способов, которые использовались пайщиком при заключении договора об оказании финансовой услуги; 2) телефонной и почтовой связи)*);

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

2.5. При продлении срока действия договора передачи личных сбережений размер платы (компенсации) за пользование привлеченными денежными средствами от пайщика к дате продления срока действия договора не должен превышать максимальный размер платы, определенный п.2.4.5 настоящего положения, на дату продления срока действия договора.

2.6. Договор передачи личных сбережений считается заключенным с момента внесения пайщиком наличных денежных средств в кассу Кооператива, либо поступления на расчетный счет Кооператива денежных средств от пайщика в сумме не ниже минимальной суммы, установленной сберегательной программой. При этом договор считается заключенным на сумму фактически поступивших от пайщика денежных средств.

2.7. Факты передачи денежных средств пайщиком в Кооператив и выплат Кооперативом денежных средств в пользу пайщика должны подтверждаться оформлением кассовых документов, предусмотренных Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства", либо, в случае безналичных расчетов - платежными поручениями, предусмотренными Положением Банка России N 383-П от 19.06.2012 "О правилах осуществления перевода денежных средств", а также иными, не запрещенными законом способами.

2.8. Пайщик сохраняет право собственности на передаваемые в Кооператив денежные средства. Такие денежные средства не могут обременяться исполнением обязательств Кооператива.

2.9. Сберегательные программы Кооператива не должны содержать условия о размере и порядке платы за использование денежных средств пайщиков для отдельных пайщиков, отличные от условий, установленных для всех пайщиков.

2.10. Кооператив вправе определять льготные условия (программы) привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех пайщиков, подпадающих под действие такой программы.

2.11. Соотношение размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного пайщика и (или) нескольких пайщиков, являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от пайщиков должна соответствовать установленным законодательством РФ финансовым нормативам.

2.12. Привлекая денежные средства пайщиков, Кооператив обязан использовать переданные ему денежные средства исключительно в целях, определенных Уставом Кооператива.

2.13. Кооператив гарантирует пайщику сохранность и возврат привлеченных денежных средств, переданных в пользование Кооперативу.

2.14. Передавая денежные средства Кооперативу по договору передачи личных сбережений, пайщик имеет право:

2.14.1. Распоряжаться денежными средствами как лично, так и через доверенное лицо. *Оформление доверенности производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Кооператив прекращает выдачу денежных средств по доверенности с того момента, как станет известно о смерти пайщика. Кооператив не несет ответственности за выдачу по доверенности денежных средств после смерти пайщика, если Кооператив не был извещен о его смерти;*

2.14.2. Требовать возврата переданных в Кооператив денежных средств в порядке, установленном заключенным договором;

2.14.3. Завещать переданные в Кооператив денежные средства;

2.14.4. Вносить в течение срока действия договора дополнительные денежные средств свыше суммы, указанной в договоре, если данная возможность предусмотрена условиями договора и подтверждается соглашением сторон. *Минимальная сумма пополнения составляет – 500 руб.*

2.14.5. Требовать досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору на основании письменного заявления.

2.14.6. Внести сумму сбережения в счёт погашения обязательств перед Кооперативом;

2.14.7. Досрочно расторгнуть договор.

2.15. В случае ликвидации Кооператива пайщику выплачивается сумма сбережения с целевыми компенсационными выплатами (процентами), начисленными за весь период пользования Кооперативом средствами пайщика по день ликвидации.

2.16. При прекращении пайщиком членства в Кооперативе в случае выхода из Кооператива, исключения из членов Кооператива до истечения срока действия договора сбережения Кооператив возвращает пайщику сумму паевых взносов и присоединенных начислений на паевые взносы, а также возвращает денежные средства, привлеченные от пайщика без начисления компенсационных выплат (процентов). Указанные суммы выплачиваются не позднее чем через три месяца со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия решения об исключении пайщика из членов Кооператива.

2.17. Не позднее, чем за 10 дней до окончания срока действия договора пайщик обязан сообщить Кооперативу о своем намерении расторгнуть договор и забрать переданные личные сбережения, либо о намерении переоформить договор на другой срок.

2.19. Не позднее 10-ти дней до окончания срока действия настоящего Договора пайщик обязан заявить лично, по почте заказным письмом, по электронной почте либо курьерской службой о снятии суммы Сбережения и начисленных по нему компенсационных выплат (процентов). В этом случае Кооператив обязуется возвратить сумму сбережения вместе с начисленными компенсационными выплатами (процентами), если снятие последних досрочно не производилось, на следующий день после истечения срока действия договора путем выдачи денежных средств из кассы Кооператива, либо перечисления на банковский счет, указанный членом Кооператива в письменном заявлении.

2.20. При отсутствии заявления о расторжении или переоформлении договора, он автоматически пролонгируется на тот же срок, на сумму с учетом начисленных процентов, на условиях, предусмотренных соответствующей сберегательной программой, действующей в Кооперативе на момент продления. При этом размер платы не должен превышать максимальный размер платы: 1,8 ключевой ставки, установленной Банком России.

2.21. При изменении условий привлечения денежных средств пайщиков, новые условия, включая ставки процентов за пользование денежными средствами действительно для вновь заключаемых и пролонгированных договоров. Вне зависимости от текущих изменений ставок начисления процентов, условия ранее заключенных договоров сохраняют силу в течение срока, на который был заключен договор первоначально. Информацию по изменениям размера начисления процентов пайщик может получить в Правлении Кооператива.

2.22. Доходы, полученные пайщиками - физическими лицами в виде начисления процентов по переданным ими в Кооператив личным сбережениям, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ. При этом Кооперативом производится удержание данного налога.

2.23. В целях обеспечения финансовой устойчивости Кооператива Правление Кооператива имеет право:

2.23.1. Ограничить размер вносимых пайщиками в течение срока действия договора дополнительных денежных средств свыше суммы, указанной в договоре;

2.23.2. Временно приостановить привлечение денежных средств.

2.24. Сведения о привлеченных Кооперативом денежных средствах от своих пайщиков являются конфиденциальными. Предоставление сведений о сумме сбережений пайщика и условиях их привлечения Кооперативом кому-либо, кроме самого пайщика, без согласия пайщика не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором, на основании которого привлечены денежные средства от пайщика. Все члены органов Кооператива, работники Кооператива обязаны обеспечить конфиденциальность любых полученных ими сведений о пайщиках Кооператива, включая информацию о совершаемых ими операциях, состоянии их счетов по договорам и тп.

2.25. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество Кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств Кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается, за исключением обращения взыскания на основании исполнительных документов о взыскании денежных средств по договорам передачи личных сбережений.

2.26. На денежные средства пайщиков может быть наложен арест на основании решения суда. Выдача денежных средств по договорам, включая начисленные проценты, 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.

2.27. В случае обращения взыскания на денежные средства члена Кооператива, Кооператив не несет материальной ответственности за выдачу денежных средств, произведенную ранее на законных основаниях, в том числе и на основании письменной доверенности.

### **3. Ответственность.**

3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств Кооператив и пайщики несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2. В случае просрочки исполнения Кооперативом обязательства по возврату суммы привлеченных денежных средств и начисленной платы (компенсации) на эту сумму, за вычетом удержаний, обязательных в соответствии с законодательством РФ, уставом и внутренними документами Кооператива, подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном п.1 ст. 395 Гражданского кодекса РФ. Проценты начисляются со дня, следующего за днем, когда денежные средства должны были быть возвращены, до дня их фактического возврата пайщику независимо от уплаты платы (компенсации), предусмотренных договором.

3.3. В случае, если письменное сообщение в Кооператив об изменении реквизитов и (или) паспортных данных пайщика, либо закрытия или ареста счета, указанных в договорах, либо изменения паспортных данных доверенных лиц не будет предоставлено, либо предоставлено несвоевременно, Кооператив освобождается от ответственности за последствия, возникшие в связи с несвоевременным информированием Кооператива об изменениях реквизитов, паспортных данных пайщика и доверенных лиц, отмене доверенностей либо закрытия или ареста счета.

3.4. Кооператив не несет ответственности за выдачу лицам, действующим по доверенности от пайщика, личных сбережений и начисленной на них платы

(компенсации) после смерти члена Кооператива, если Кооператив не был письменно оповещен о его смерти.

3.5. Кооператив и пайщики освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договорам, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договоров в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Кооператив и его члены не могли предвидеть или предотвратить.

3.6. При наступлении обстоятельств, указанных в п.3.5 настоящего положения, сторона, которая не может исполнить обязательства должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону в течении 7 (семи) календарных дней. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и дающие оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по договорам.

3.7. Если сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п.3.6 настоящего положения, то она обязана возместить второй стороне понесенные ею убытки.

3.8. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п.3.5 настоящего положения, срок выполнения стороной обязательств по договорам отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

3.9. Если наступившие обстоятельства, перечисленные в п.3.5 настоящего положения, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения договоров.

3.10. Кооператив и его члены должны стремиться урегулировать все разногласия, связанные с исполнением договоров в порядке досудебного разбирательства путем переговоров, а в случае не достижения согласия спор подлежит рассмотрению в суде, в соответствии с действующим законодательством РФ, либо могут применяться иные меры, предусмотренные законодательством РФ для исполнения сторонами своих обязательств.

3.11. Условия договоров и соглашений к ним конфиденциальны и не подлежат разглашению без письменного разрешения другой стороны, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

#### **4. Особенности начисления платы (компенсации) и возврата личных сбережений в случае смерти пайщика.**

4.1. С даты смерти пайщика – физического лица приостанавливается начисление платы (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 пайщики возобновляется начисление платы (компенсаций) по договору передачи личных сбережений на условиях, предусмотренных данным договором. В случае если паенакопление и личные сбережения умершего пайщика перешли к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в пайщики, 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. 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 РФ.

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. Условия привлечения денежных средств пайщиков Кооператива.**

5.1. Минимальная сумма личных сбережений – 1000,00 руб., максимальная сумма личных сбережений – максимальное допустимое на дату заключения договора числовое значение финансового норматива, утвержденного Банком России и устанавливающего пределы привлечения денежных средств в Кооператив.

5.2. Минимальный срок привлечения – 30 дней, максимальный срок привлечения – 365 дней.

5.3. Минимальный размер компенсации – 2% годовых, максимальный размер компенсации – предельное значение, действующее в соответствующем периоде и установленное Базовым стандартом совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке.

5.4. Допустимая периодичность выплаты компенсации:

а) ежемесячно;

б) в конце срока договора передачи личных сбережений.

5.5. Допустимый порядок возврата суммы личных сбережений:

а) по окончании срока договора;

б) по требованию пайщика (программа «До востребования»).

5.6. Правление Кооператива вправе формировать конкретные сберегательные программы, используя набор условий, перечисленных в п.п. 5.1 – 5.5 настоящего Положения, не выходя за предельные значения сроков, сумм и компенсаций. При формировании сберегательных программ Правление вправе устанавливать дополнительные требования к пайщикам в рамках отдельных программ помимо требований, предъявляемых Уставом Кооператива к пайщикам. Правление Кооператива также вправе избирать различные компенсации для различных сроков привлечения денежных средств. Правление Кооператива определяет наименование сберегательных программ.

## **6. Прочие условия.**

6.1. Кооператив вправе страховать риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества Кооператива, а также риск ответственности Кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива.

6.2. В случае если Правление Кооператива приняло решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива, оно обязано обеспечить выполнение следующих требований:

6.2.1. Объектом страхования должны являться имущественные интересы Кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива;

6.2.2. Страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности Кооператива за нарушение договоров, на основании

которых привлекаются денежные средства членов Кооператива, в связи с банкротством Кооператива, подтвержденным решением арбитражного суда о признании 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;

6.2.3. В договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива, должны быть указаны реквизиты, включая срок действия заключенного Кооперативом договора (договоров) страхования и предусмотренный таким договором (такими договорами) страхования предельный размер обязательств страховщика в возмещении вреда каждому члену Кооператива вследствие нарушения Кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива;

6.2.4. Совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам Кооператива, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива, не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива, обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива;

6.2.5. Договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах, указанных в п.6.2.4 настоящего положения размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику;

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

6.3. На официальном сайте Кооператива в сети "Интернет" размещается копия правил страхования, а также указывается 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 п. 6.2.4 настоящего положения размеры обязательств страховщика (если применимо).

## **7. Заключительные положения.**

7.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим положением, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, уставом Кооператива, внутренними документами Кооператива, решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива, договорами.

7.2. Решения органов Кооператива в отношении члена Кооператива могут быть обжалованы на Общем собрании членов Кооператива либо оспорены в судебном порядке.

7.3. Заявление об обжаловании решений органов Кооператива Общему собранию членов Кооператива подается, либо направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, в Правление Кооператива. Пайщик вправе подать такое заявление в течение одного года со дня, когда органом Кооператива было принято решение, ущемляющее его права, либо со дня, когда ему стало известно о нарушении его права в связи с принятием обжалуемого решения.

7.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива.

7.5. Изменения и дополнения к настоящему положению, принимаются Общим собранием членов Кооператива.