

Утверждено
Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)
в форме собрания Уполномоченных
Протокол №1 от 09 апреля 2025 года

Председатель Общего собрания членов
Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)
в форме собрания Уполномоченных



[Signature] / *М. С. Н.*

ПОЛОЖЕНИЕ

«О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ

ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КООПЕРАТИВА «СБС» (ПАЙЩИКОВ)»

г.Волгодонск
2025 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 18.07.2009 г. "О кредитной кооперации" № 190-ФЗ (далее по тексту – Федеральный закон), другими федеральными законами РФ, нормативными актами Банка России, нормативными актами Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», нормативными актами и Уставом **Кредитного потребительского кооператива «СБС»** (далее по тексту – **Кооператив**).

1.2. Настоящее Положение устанавливает:

- условия привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).
- порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков);
- порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами.

1.3. Привлечение денежных средств оформляется документально в письменной форме. Кооператив привлекает денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности от:

- физических лиц - членов Кооператива (пайщиков) на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов);
- юридических лиц - членов Кооператива (пайщиков) на основании договоров денежных займов.

Условия договора передачи личных сбережений (договора займа), в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов), или размер и порядок такой платы определяются настоящим Положением.

Условия договора денежного займа, заключаемого с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом, в том числе диапазоны размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров денежных займов, заключаемых с членами Кооператива (пайщиками) - юридическими лицами (далее по тексту – договоров денежных займов), и порядок такой платы определяются настоящим Положением.

1.4. Кооператив принимает денежные средства только в валюте Российской Федерации:

- от членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц наличными денежными средствами в кассу Кооператива или безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива;
- от членов Кооператива (пайщиков) – юридических лиц только безналичным перечислением на расчетный счет Кооператива.

1.5. В настоящем Положении используются термины и определения Федерального закона.

1.6. Настоящее Положение является документом для внутреннего пользования.

1.7. Кооператив вправе определять в настоящем Положении льготные условия (программы) привлечения денежных средств при соблюдении условий равенства всех членов Кооператива (пайщиков), подпадающих под действие такой программы.

1.8. Привлечение Кооперативом денежных средств от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива (пайщиками), осуществляется в индивидуальном порядке. Условия таких привлечений определяются решениями Правления Кооператива в каждом конкретном случае.

2. Условия привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

2.1. При привлечении денежных средств Кооператив должен соблюдать числовые значения финансовых нормативов, установленных Банком России.

2.2. Привлечение денежных средств членов Кооператива (пайщиков) осуществляется в рамках Положения «О политике пассивов Кооператива» на текущий год.

2.3. Привлеченные денежные средства членов Кооператива (пайщиков) являются одним из источников формирования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива. Порядок формирования и использования Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива регламентируется Положением «О порядке формирования и использования имущества Кредитного потребительского кооператива «СБС»».

Денежные средства членов Кооператива (пайщиков), привлекаемые в Фонд финансовой взаимопомощи, не обременяются исполнением обязательств Кооператива.

Решение о привлечении денежных средств членов Кооператива (пайщиков) принимается Правлением Кооператива в соответствии с настоящим Положением, исходя из потребности Кооператива в привлеченных средствах и необходимости соблюдения требований по обеспечению финансовой устойчивости Кооператива в следующем порядке:

- член Кооператива (пайщик), изъявивший желание передать Кооперативу свои денежные средства, подает в Правление Кооператива письменное заявление в произвольной форме, которое должно содержать следующие сведения: Ф.И.О. (Наименование юридического лица) члена Кооператива (пайщика), сумма передаваемых денежных средств, выбранная Сберегательная программа, срок, на который передаются сбережения;

- Правление Кооператива рассматривает поступившее от члена Кооператива (пайщика) заявление и в течении 3 (трех) рабочих дней и выносит свое решение: о приеме денежных средств или об отказе в приеме денежных средств. При этом решение Правления оформляется Протоколом заседания Правления в установленном в Кооперативе порядке и содержит следующие сведения: Ф.И.О. (Наименование юридического лица) члена Кооператива (пайщика), сумма принимаемых денежных средств, выбранная Сберегательная программа, срок, на который принимаются денежные средства. Копия Протокола заседания Правления (в виде бумажной или электронной копии документа) с принятым решением передается внутренним порядком работнику Кооператива, осуществляющему работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

2.4. Размер и порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, излагаются в Сберегательных программах Кооператива, которые утверждаются Правлением Кооператива.

Правление Кооператива имеет право не чаще одного раза в 20 дней, в пределах диапазонов размеров платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, изменять Сберегательные программы Кооператива путем утверждения их в новой редакции.

Условия о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, являются едиными для всех членов Кооператива (пайщиков).

Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, должна быть размещена в местах обслуживания членов Кооператива (пайщиков) и на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии).

Диапазон размера платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, определяется от значения 0,0001% годовых до процентного значения 2 (двух) ключевых ставок, установленного Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (договора займа) или договора денежного займа.

Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных от них на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов, изложен в Разделе 4 настоящего Положения.

Сберегательные программы Кооператива содержат следующие условия:

- вид программы (займа);
- минимальная сумма в рублях;
- срок в днях;
- ставка в %-х годовых (НДФЛ в т.ч.);
- режим выплаты %-в;
- особые условия;
- условие досрочного частичного возврата суммы займа;
- условие досрочного полного возврата суммы займа;
- условие капитализации;
- условие увеличения основной суммы займа;
- условие пролонгации.

2.5. Все договоры, используемые в деятельности по привлечению денежных средств членов Кооператива (пайщиков), независимо от их суммы, заключаются в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет за собой его недействительность.

Формы договоров утверждаются Правлением Кооператива.

Не допускается установление в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), условий, отличных от условий, определенных в настоящем Положении.

Договор передачи личных сбережений (договор займа): должен содержать условия:

- о сумме передаваемых денежных средств. При этом возможность внесения членом Кооператива (пайщиком) в течение срока действия договора передачи личных сбережений (договор

займа) денежных средств свыше суммы, указанной в договоре передачи личных сбережений (договоре займа), или возможность досрочного возврата части денежных средств, переданных по договору передачи личных сбережений (договору займа), должны быть предусмотрены условиями договора;

- о размере платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков), переданных по договору передачи личных сбережений (договору займа). Размер платы (процентов, компенсации) за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена Кооператива (пайщика) устанавливается в процентах годовых. При этом максимальный размер платы (процентов, компенсации) за использование Кооперативом привлеченных денежных средств члена Кооператива (пайщика), переданных по договору передачи личных сбережений (договору займа), с учетом всех выплат не может превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (договора займа);

- о порядке начисления платы (процентов, компенсации) за использование привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков), переданных по договору передачи личных сбережений (договору займа), и порядке ее выплаты;

- о сроке, на который заключается договор передачи личных сбережений (договор займа), и о порядке возврата денежных средств, в том числе о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном частью 4 статьи 14 Федерального закона, при прекращении членства в Кооперативе. В случаях, когда срок возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений (договору займа) определен моментом востребования, договором передачи личных сбережений (договором займа) должен быть предусмотрен срок, в течение которого со дня предъявления требования о возврате денежных средств Кооперативом должны быть возвращены денежные средства и исполнены все обязательства по договору передачи личных сбережений (договору займа);

- об ответственности Кооператива за нарушение обязательств по договору передачи личных сбережений (договору займа).

При продлении срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа) или договора денежного займа, размер платы (проценты, компенсация) за использование привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков), переданных по договору передачи личных сбережений (договору займа) с даты продления срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа) не должен превышать значение 2 (двух) ключевых ставок, установленное Банком России на дату продления срока действия договора передачи личных сбережений (договора займа).

2.6. Учет обязательств по договорам передачи личных сбережений (договорам займов) и по договорам денежных займов ведется отдельно от обязательств Кооператива по иным договорам.

2.7. Кооператив гарантирует членам Кооператива (пайщикам) соблюдение тайны в отношении денежных средств, переданных ими в Кооператив.

2.8. В целях снижения рисков, обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и защиты интересов его членов (пайщиков), Кооператив вправе страховать риск ответственности Кооператива за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), в соответствии со ст. 932 ГК Российской Федерации. Решение о выборе страховой компании принимается Правлением Кооператива.

2.9. Право требования денежных средств члена Кооператива (пайщика), переданных Кооперативу по договору передачи личных сбережений (договору займа) или по договору денежного займа, может быть обеспечением по получаемым в Кооперативе займам.

2.10. В случае если Кооператив принял решение о страховании риска ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), он обязан выполнять следующие требования:

- объектом страхования должны являться имущественные интересы Кооператива, связанные с риском ответственности за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков);

- страховым случаем по договору страхования должно являться наступление гражданской ответственности Кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), 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;

- в договоре, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива (пайщика), 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 (пайщику) вследствие нарушения Кооперативом договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена Кооператива (пайщика). При этом совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем членам Кооператива (пайщикам), с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива (пайщику), не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), обязательств страховщика по возмещению вреда каждому члену Кооператива (пайщику);

- договор страхования должен предусматривать право выгодоприобретателя предъявлять требование о возмещении вреда в пределах указанных в четвертом абзаце настоящего пункта размеров обязательств страховщика непосредственно страховщику;

- договор страхования должен быть заключен на срок не менее 1 (одного) года.

Информации о страховании размещена на официальном сайте Кооператива в сети "Интернет".

Кооператив обязан обеспечить конфиденциальность сведений о привлеченных Кооперативом денежных средствах, переданных Кооперативу по договору передачи личных сбережений (договору займа). Предоставление сведений о сумме личных сбережений члена Кооператива (пайщика) и условиях их привлечения Кооперативом кому-либо, кроме самого члена Кооператива (пайщика), не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или договором передачи личных сбережений (договором займа), на основании которого привлечены денежные средства от члена Кооператива (пайщика).

3. Порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков).

3.1. Порядок привлечения денежных средств членов Кооператива (пайщиков) включает в себя:

- работу по привлечению денежных средств;
- работу по сопровождению заключенных договоров;
- работу по возврату привлеченных денежных средств.

3.2. В своей работе работники Кооператива, осуществляющие работу с членами Кооператива (пайщиками) по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков), должны руководствоваться следующими документами:

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон № 190-ФЗ от 18.07.2009 г. «О кредитной кооперации»;
- нормативные акты Банка России;
- нормативные акты Ассоциации "Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы»;
- протоколы Общего собрания Кооператива;
- Устав Кооператива;
- Положения Кооператива;
- Сберегательные программы Кооператива;
- протоколы Правления Кооператива;
- протоколы Наблюдательного совета Кооператива;
- типовые формы (образцы) договоров передачи личных сбережений (договоров займов), утвержденные Правлением Кооператива;
- Инструкция «По привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)»;
- внутренние нормативные документы Кооператива.

Операции по привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц по их устному желанию могут фиксироваться соответствующими записями в Книжке члена Кооператива (пайщика), форма которой утверждается Правлением Кооператива.

3.3. Требования к документам, предоставляемым членом Кооператива (пайщиком) изложены в Инструкции «По привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)», утверждаемой Правлением Кооператива.

3.4. Привлечение денежных средств от членов Кооператива (пайщиков) осуществляется Кооперативом постоянно, по мере необходимости пополнения Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива.

3.5. Сопровождение заключенных договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), осуществляется постоянно.

3.6. Возврат привлеченных денежных средств членам Кооператива (пайщикам) осуществляется постоянно - по мере наступления сроков возврата привлеченных средств и (или) по мере удовлетворения желаний членов Кооператива (пайщиков) о частичном или полном досрочном истребовании суммы денежных средств, переданных ими в Кооператив.

Пролонгация договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов Кооператива (пайщиков), осуществляется по мере поступления от членов Кооператива (пайщиков) устных заявлений на совершение этой операции. Договор передачи личных сбережений (договор займа) или договор денежного займа может быть пролонгирован на условиях, действующих на момент пролонгации такого договора в соответствии с выбранной членом Кооператива (пайщиком) Сберегательной программой и оформляется дополнительным соглашением к договору передачи личных сбережений (договору займа) или дополнительным соглашением к договору денежного займа.

3.7. Работа по привлечению денежных средств от членов Кооператива (пайщиков) осуществляется под руководством Председателя правления Кооператива.

3.8. Работа по сопровождению и возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) осуществляется под руководством Исполнительного директора Кооператива.

3.9. Работа по привлечению денежных средств от членов Кооператива (пайщиков).

3.9.1. Основанием для приема личных сбережений от членов Кооператива (пайщиков) — физических лиц и денежных средств от членов Кооператива (пайщиков) — юридических лиц является Протокол заседания Правления о принятии решения о приеме от члена Кооператива (пайщика) денежных средств.

3.9.2. Прием денежных средств от члена Кооператива (пайщика) оформляется Договором передачи личных сбережений (договором займа), заключаемым с членом Кооператива (пайщиком) - физическим лицом, либо договором денежного займа, заключаемым с членом Кооператива (пайщиком) - юридическим лицом, в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3.9.3. Полный детальный порядок работы по привлечению денежных средств членов Кооператива (пайщиков) с указанием конкретных действий работников Кооператива изложен в Инструкции «По привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)».

3.10. Работа по сопровождению заключенных договоров.

3.10.1. Работа по сопровождению заключенных договоров включает в себя:

- контроль за исполнением Кооперативом всех условий заключенных договоров, на основании которых были привлечены денежные средства от членов Кооператива (пайщиков);
- пролонгацию договоров передачи личных сбережений (договоров займа);
- пролонгацию договоров денежных займов;
- сверка причитающихся члену Кооператива (пайщику) процентов и удержанного НДФЛ с работником бухгалтерии Кооператива в день закрытия договора передачи личных сбережений (договора займа);
- закрытие договоров денежных займов.

3.10.2. Полный детальный порядок работы по сопровождению договоров, на основании которых были привлечены денежные средства членов Кооператива (пайщиков), с указанием конкретных действий работников Кооператива изложен в Инструкции «По привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)».

3.11. Работа по возврату привлеченных денежных средств.

3.11.1. Работа по возврату привлеченных денежных средств включает в себя:

- досрочное закрытие договоров, на основании которых были привлечены денежные средства членов Кооператива (пайщиков);
- закрытие договоров, на основании которых были привлечены денежные средства членов Кооператива (пайщиков) по сроку их окончания.

3.11.2. Полный детальный порядок работы по возврату денежных средств членов Кооператива (пайщиков) с указанием конкретных действий работников Кооператива изложен в Инструкции «По привлечению, сопровождению и возврату денежных средств членов Кредитного потребительского кооператива «СБС» (пайщиков)».

3.12. В случае наличия неисполненных обязательств (задолженности) члена Кооператива (пайщика) перед Кооперативом, обязательства Кооператива по возврату привлеченных денежных средств перед ним прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к члену Кооператива (пайщику). Решение по зачету встречного требования принимается Правлением Кооператива.

3.13. В случае ухудшения экономической ситуации в Российской Федерации, наступления кризисных явлений в её экономике, связанных с существенным ростом инфляции, ростом курсов иностранных валют, резким изменением ключевой ставки Банка России, а также при возникновении иных обстоятельств, включая обстоятельства непреодолимой силы, Правление Кооператива своим решением:

- при массовых обращениях членов Кооператива (пайщиков) с Уведомлениями (о досрочном полном истребовании возврата суммы займа) на досрочный возврат переданных ими Кооперативу денежных средств, суммарно превышающих 10 % в месяц от объема Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, вводит механизм антикризисного режима, суть которого в следующем: возврат сумм привлеченных денежных средств членов Кооператива (пайщиков) производится в порядке очередности поступления Уведомлений (о досрочном полном истребовании возврата суммы займа) вне зависимости от срока действия договоров и в пределах установленных Правлением лимитов выдачи денежных средств на эти цели.

4. Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов.

4.1. Порядок платы за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений (договоров займов) и договоров денежных займов включает в себя:

- правила начисления процентов по договорам передачи личных сбережений (договорам займов) и договорам денежных займов;
- исчисление, удержание и уплату НДФЛ;
- порядок выплаты начисленных процентов.

4.1.1. Правила начисления процентов за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков):

- проценты начисляются ежемесячно по ставке, определенной договором, на сумму займа или ее невыплаченный остаток в последний день месяца и в установленную договором дату погашения займа, либо в день полного досрочного погашения Кооперативом займа.

Базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно), начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Кооператив, по день, предшествующий погашению займа.

4.1.2. Исчисление, удержание и уплата НДФЛ производятся в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.

4.1.3. Выплата начисленных процентов за использование денежных средств членов Кооператива (пайщиков), осуществляется Кооперативом в следующем порядке:

- ежемесячно в последний день месяца и в установленную договором передачи личных сбережений (договором займа) или договором денежного займа дату погашения займа, либо в день полного досрочного погашения займа Кооперативом;
- путем присоединения начисленных процентов (за вычетом НДФЛ) к паенакоплениям (паям) членов Кооператива (пайщиков) – физических лиц в виде добровольных паевых взносов;
- ежемесячно не позднее последнего дня текущего месяца путем перечисления начисленных процентов за пользование займом на расчетный счет члена Кооператива (пайщика) – юридического лица.

4.2. Деятельность Кооператива, указанная в п. 4.1. осуществляется под руководством и контролем Главного бухгалтера Кооператива.

4.3. Кооператив не осуществляет расчет и перечисление налогов юридических лиц, связанных с получением ими процентного дохода в Кооперативе.

5. Заключительные положения

5.1. Решение об утверждении настоящего Положения, а также решение о внесении изменений и дополнений в настоящее Положение и решение о признании его утратившим силу принимается Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

5.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием членов Кооператива (пайщиков).

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



В настоящем сшиве прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью -8- листов.
Председатель Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива
«СБС» (пайщиков)
в форме собрания уполномоченных
09.04.2025г. Д. С. Н.
Секретарь собрания
В. В. В.