

О введении договоров передачи личных сбережений
с заявлением о передаче добровольного паевого взноса

Согласно пункта 1.7 устава КСП «ЭКПА» осуществляет свою деятельность на основе настоящего Устава, внутренних нормативных документов кредитного кооператива, Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации», других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), регулирующих отношения с участием кредитных кооперативов, Базовых стандартов (разработанных, утвержденных и согласованных в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"), а так же в соответствии с обязательными для кредитного кооператива Правилами и стандартами саморегулируемой организации.

В соответствии с п.6 ч. 4 ст. 6 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" кредитный кооператив обязан соблюдать финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков).

Согласно п.п. 1.7 – 1.8. Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. N 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" *финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН4), рассчитывается по формуле:*

$$\text{ФН4} = \frac{\text{ПФ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100\%$$

где:

ПФ - величина паевого фонда кредитного кооператива.

Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4 устанавливается в размере шести процентов.

Таким образом, в соответствии с требованиями действующего законодательства величина паевого фонда кредитного кооператива ставится в зависимость от размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков).

Согласно п. 15 ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" **паевой фонд** - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый кредитным кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива. Таким образом, по закону иных источников формирования паевого фонда не предусмотрено – этот фонд нельзя сформировать, к примеру, за счет прибыли кооператива, он формируется только из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков).

До 25.02.2020 члены (пайщики), передающие КСП «ЭКПА» денежные средства по договорам передачи личных сбережений (пайщики-сберегатели), участвовали в формировании паевого фонда КСП «ЭКПА» только путем внесения ими обязательного паевого взноса в сумме 5,00 рублей (пункт 3.2.11.1 устава КСП «ЭКПА»). Пять рублей составляет шесть процентов от суммы в 83,34 рубля, что не сопоставимо с теми суммами (иногда значительными) которые члены (пайщики) передавали КСП «ЭКПА» по договорам передачи личных сбережений.

Согласно пункта 2.1 действующего Положения КСП «ЭКПА» «О порядке предоставления займов членам кредитного кооператива» наличие добровольного паевого взноса в определенном размере является условием предоставления займов членам (пайщикам) КСП «ЭКПА». Конкретные размеры добровольного паевого взноса как условия предоставления займа члену кредитного

кооператива установлены в настоящее время решением Правления кредитного кооператива от 23.12.2019 № 29/ФП в зависимости от вида займа и периода членства в КСП «ЭКПА» в размере до 20 процентов от суммы займа. Поэтому члены (пайщики) для получения займов в КСП «ЭКПА» фактически вносят добровольные паевые взносы в размере до 20 процентов от суммы займа, участвуя, таким образом, в формировании паевого фонда КСП «ЭКПА». При этом они так же вносят обязательный паевой взнос в сумме 5,00 рублей.

В силу п. 6 ч. 3 ст. 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" одним из принципов деятельности кредитного кооператива является принцип **равенства** доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива.

Согласно пункта 3.11.6 устава КСП ЭКПА» (которая соответствует ч. 4 ст. 65.2 ГК РФ) члены (пайщики) КСП ЭКПА» обязаны участвовать в образовании имущества кредитного кооператива в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены настоящим уставом, внутренними нормативными документами кредитного кооператива и решениями органов кредитного кооператива. По смыслу части 1 статьи 123.3 ГК РФ участники (члены) объединяются в кооперативе именно путем объединения **имущественных паевых взносов** участников (членов) кооператива.

В соответствии с пунктом 3.5.3. Положения «О порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива» (утвержденного общим собранием пайщиков КСП «ЭКПА» 13.12.2019) размер платы (компенсации) за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), может быть дифференцирован Правлением кооператива с учетом любого следующих обстоятельств (или их совокупности):

в зависимости от вида Договора о привлечении денежных средств;

в зависимости от наличия (отсутствия) добровольного паевого взноса и его размера (внесённого членом кредитного кооператива (пайщиком), заключившим с кооперативом Договор о привлечении денежных средств).

С учетом изложенного с 25.02.2020 по решению Правления КСП «ЭКПА» размер компенсации (процентов) по договорам передачи личных сбережений в КСП «ЭКПА» был дифференцирован в зависимости от наличия (отсутствия) добровольного паевого взноса, при этом для пайщиков – сберегателей, внесших указанный добровольный паевой взнос в размере не менее 5 (пяти процентов) от суммы внесенных ими личных сбережений, установлен более высокий размер компенсации (процентов) по договорам передачи личных сбережений.

Это позволит КСП «ЭКПА» в соответствии с требованиями действующего законодательства КСП «ЭКПА» решить следующие основные задачи:

1) более полная реализация принципа равенства доступа членов (пайщиков) КСП «ЭКПА» к участию в процессе финансовой взаимопомощи;

2) более полное и адресное участие пайщиков – сберегателей в образовании паевого фонда кредитного кооператива и в исполнении финансового норматива ФН4.

По смыслу пункта 4.2.12 устава КСП «ЭКПА» добровольный паевой взнос является возвратным - условия и порядок возврата этого взноса предусматриваются заключаемым договором передачи личных сбережений в соответствии с которым при полном досрочном возврате личных сбережений Пайщик вправе в тот же срок полностью получить сумму добровольного паевого взноса. При частичном досрочном возврате (уменьшении суммы) личных сбережений Пайщик вправе в тот же срок пропорционально уменьшить сумму добровольного паевого взноса.