ОСНОВЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

Практический опыт КПК «Касса Взаимного Кредита»

Карельский Берег 2016

Вадим Ходос

2016 год

Оглавление

1. Принципы привлечения сбережений
   - Виды сбережений
   - Сравнение с конкурентами
   - Особенности
2. Конкретные виды сбережений
   - Срочные
   - До востребования
   - Примеры накопительных программ
   - Ставки привлечения
3. Формулировки договора личных сбережений

Принципы привлечения

- Минимальный срок привлечения сбережений равен минимальному сроку по займам
- Срок и сумма привлеченных средств должна жестко соответствовать сроку и суммам размещения
- Необходимо избегать режима «до востребования»
- Формирование доверия пайщиков
- Наилучшее обслуживание

Формирование доверия

Осознание знания – предпочтение – выбор - покупка

- Основной вид распространения информации: «сарафанное радио». При этом помним, что хорошая новость – идет, плохая – бежит.
- Информация должна распространяться через те источники, которые используются требуемой аудиторией
- Простое и понятное изложение.
- Оформление офиса (бегущая строка, стенды, раздаточный материал, дрес-код)

Наилучшее обслуживание

- выгодные условия;
- приветливое обслуживание;
- доступная информация;
- подходящие предложения;
- минимум бюрократии;
- дресс-код
- быстрота проведения операций и оформления документов.

Виды сбережений

СРОЧНЫЕ

- Стандартные
- Специальные
- Для пайщиков
- Накопительные
- Сертификаты

ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

- Паенакопления
- Накопительные
- Специальные
- До востребования

Стандартные сбережения

- Стандартные

Вносятся на определенный срок – как правило 1 / 2 / 3 года. Ставка в годовых по годичному виду сбережений является базовой и служит основой для расчета ставок по остальным видам займов

- С дополнительными взносами

Многие пайщики высказывают пожелание иметь возможность осуществления дополнительных взносов. Данный вид сбережений имеет ряд недостатков.

- С возможностью досрочного расторжения

Данные сбережения вносятся на срок 2 или 3 года с возможностью досрочного расторжения через 1 или 1,5 года.

- СРОЧНЫЕ стандартные с доп.взносами с досрочным расторжением

Система Гарантирования Сбережений

ГАРАНТИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ

КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА

ДОГОВОР ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ № ОФ000011290

(срочный)

Санкт-Петербург 22 июня 2016 г.

Кредитный потребительский кооператив "Касса Взаимного Кредита", 199004, г. Санкт-Петербург, 2-я линия ВО, д.25, тел/факс 8 (812) 406-92-69, именуемый в дальнейшем КПК, в лице Финансового Директора Рюминой Марии Борисовны, действующего на основании Доверенности №058-Р от 23.03.2014, и пайщик номер паевой книжки , именуемый в дальнейшем "Пайщик", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Пайщик вносит личные сбережения:
- наличными деньгами;
- путем перечисления на расчетный счет КПК денежных средств;
- путем зачета с пая, личных сбережений до востребования по заявлению;

в сумме 300 000.00 (Триста тысяч рублей 00 копеек) рублей для осуществления финансовой взаимопомощи пайщиками КПК, а КПК принимает личные сбережения и обязуется возвратить Пайщику личные сбережения и доход, начисленный на них, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.2. Личные сбережения вносятся на срок: 375 дн. (Триста семьдесят пять) , до 02 июля 2017 г.

1.3. Доход на личные сбережения Пайщика начисляется из расчета: не менее 13.00 (Тринадцать) процентов годовых.

1.4. Проценты начисляются из расчета 365 дней в году. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем внесения суммы личных сбережений, до дня возврата личных сбережений Пайщику КПК включительно.

1.5. Днем выплаты, выпадающим на выходной или праздничный день, считать первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

1.6. Сумма личных сбережений имеет целевое назначение и передается для пополнения Фонда финансовой взаимопомощи КПК для предоставления в дальнейшем Пайщикам КПК займов.

1.7. Сумма личных сбережений не может быть использована для покрытия убытков КПК.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. КПК обязуется:
- использовать личные сбережения Пайщика исключительно для целей, установленных п.1.1. договора;
- начислять доход на личные сбережения не реже 1 раза в квартал;
- вернуть сумму личных сбережений по истечении срока, указанного в п.1.2. настоящего договора вместе с доходом, начисленным на них;
- хранить тайну личных сбережений и предоставлять сведения по ним только в случаях, предусмотренных законом.

2.2. КПК имеет право:
- после вынесения Правлением КПК решения о подаче документов в суд обращать взыскание на личные сбережения Пайщика в случае не возврата займа самим Пайщиком, а также обращать взыскание на личные сбережения Пайщика-поручителя в случае не возврата займа иным пайщиком КПК, по обязательствам которого личные сбережения были предоставлены в качестве обеспечения.

2.3. Пайщик имеет право:
- получать доход по личным сбережениям;
- распоряжаться личными сбережениями как лично, так и через представителя;
- по истечении срока действия настоящего договора истребовать личные сбережения.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Доход, начисленный Пайщику, причисляется (капитализируется) к паю, в соответствии с условиями, изложенными в п.3.2. настоящего договора.

3.2. В случае получения Пайщиком дохода на личные сбережения в части превышения суммы, не подлежащих налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации, КПК, как налоговый агент, в соответствии с действующим законодательством РФ исчисляет налог, удерживает его из суммы дохода и перечисляет в бюджет.

3.3. Досрочное изъятие средств по договору возможно только с согласия КПК по письменному заявлению пайщика. При досрочном изъятии средств действуют следующие условия:
- по личным сбережениям, находящимся в КПК менее 3-х месяцев на дату изъятия, - с взиманием комиссии в размере 4% от остатка средств по договору;
- по личным сбережениям, находящимся в КПК более 3-х месяцев на дату изъятия, - с взиманием комиссии в размере 2% от остатка средств по договору;
- при досрочном изъятии доход по договору пересчитывается по ставке на личные сбережения «До востребования», действующей на дату изъятия.

3.4. Подлинность данного договора удостоверяется специальной маркой наклеиваемой в левый нижний угол договора. Специальная марка включает в себя логотип КПК, а также индивидуальный номер.

Отсутствие данной марки или не совпадение номера бланка (четыре последние знака), расположенного в правом нижнем углу договора, с номером марки влечет за собой недействительность договора и отсутствие у КПК обязательств по возврату денежных средств.

100623

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

Специальные сбережения

- Сезонные виды сбережений: новогодний, летний, пенсионный. Вводятся когда необходимо краткосрочно привлечь больший объем сбережений.
- Как правило сумма устанавливается не менее 100 - 200 тыс.
- Начисляется повышенная ставка дохода (как правило 2 процентных пункта)
- Ограниченный срок привлечения (как правило 1-2 месяца).

Срочные сбережения (специальные)

Кредитный потребительский кооператив

КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА

основана в 1996 г.

Специальные виды сбережений

«Пенсионный-Доходный»

До 16% годовых!

Максимально высокие ставки – для Вашей уверенности в завтрашнем дне.

Срок сбережений: от 3 до 12 мес.

Сумма сбережений: от 5 000 до 500 000 руб.

Процентная ставка:

3 мес. – **10 % годовых**

6 мес. – **13 % годовых**

12 мес. – **16 % годовых**

ПЕНСИОННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

Уважаемый Пайщик!

Мы рады рассказать Вам о летних предложениях кредитного потребительского кооператива «Касса Взаимного Кредита»

ЛЕТНИЙ ДОЖДЬ

вид личных сбережений

17% ГОДОВЫХ

РАБОТАЕМ **19** ЛЕТ

КАССА ВЗАИМНОГО КРЕДИТА

основана в 1996 г.

Вид личных сбережений «Летний дождь». Срок сбережений: 12 месяцев. Процентная ставка (годовых): 17,0 %. Сумма: до 1 млн. руб. Срок действия: до 31.12.2015 г. Не является публичной офертой. Кредитный потребительский кооператив «Касса Взаимного Кредита». Финансовые услуги предоставляются пайщикам кооператива. С дохода по сбережениям пайщиков удерживаются налоги в соответствии с действующим законодательством. При вступлении оплачиваются вступительный взнос в размере 100 руб., членский взнос - 300 руб. и паевой взнос -1000 руб. (паевой взнос возвращается при выходе пайщика из кооператива).

e-mail: 1kvk@bk.ru **www.1kvk.ru**

Сбережения для пайщиков

- Дают право на получение займов
- Как правило устанавливается «плечо»: 1/5 или 1/10 от предполагаемой суммы займа
- Допускается внесение «плеча» единовременно в момент получения займа или постепенное накопление по мере выплаты займа
- Доход должен быть выше чем инфляция

Накопительные виды сбережений

- Накопления для детей (накопительные марки Бельченка)
- Накопительные для взрослых (накопления Ильича)
- Накопления на отдых (розыгрыш путевки, призы)
- Накопления на автомобиль (льготное кредитование)
- Накопление на технику (спец. предложения от торговых сетей)

Накопительные для детей

Накопительные

Сертификат личных сбережений

- До степени смешения похож на сберсертификат – бенчмаркинг, использование «чужих» наработок и рекламной компании
- Достигается эффект разнообразного предложения - «ожидаемого» нашими «вкладчиками».
- Высокая степень защиты: как следствие может быть «предъявлен» в любом подразделении кооператива
- Предъявляется к оплате без взимания комиссии за досрочное предъявление
- Может быть «подарен» – почти на предъявителя, но не совсем …

Сертификат

КАССА
ВЗАИМНОГО КРЕДИТА
«СЕРТИФИКАТ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ»
№ 000922
№ 000922

КАССА
ВЗАИМНОГО КРЕДИТА
WWW.1KVK.RU
Как надежно защитить свои сбережения и получить гарантированный доход?
ОФОРМИТЕ СЕРТИФИКАТ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ!
МАКСИМАЛЬНЫЙ ГАРАНТИРОВАННЫЙ ДОХОД
12%
На 100 000 рублей сроком на 12 месяцев
ВЫСОКАЯ СТЕПЕНЬ ЗАЩИТЫ
ПРЕДЬЯВЛЕНИЕ К ОПЛАТЕ В ЛЮБОЙ МОМЕНТ
ЯВЛЯЕТСЯ ИМЕННЫМ И МОЖЕТ БЫТЬ ПОДАРЕН

Паенакопления

- В классическом кредитном союзе пайщики накапливают паи и по результатам деятельности за год получают дивиденды
- Размер паенакоплений обычно имеет ограничение (к примеру 100 тыс. рублей)
- В случае наличия спроса на займы разрешается привлекать срочные сбережения, но доход по ним должен быть ниже, чем на паенакопления.
- Своими паенакоплениями (капитал кооператива) – пайщики несут ответственность за деятельность «своей» финансовой организации

Накопительные

- 1 Вид. Накопительные взносы дающие право получения льготных займов. Как правило это 1/5 или 1/10 от суммы предполагаемого займа. По данным накопительным взносам устанавливается доход покрывающий инфляцию.
- 2 вид. «КВП». Накопительные взносы в Кассу взаимопомощи. Применяется при упрощенной форме выдачи займов. Осуществляется в кругу людей безусловно доверяющих друг другу. В связи с этим «подразумевается» некая возможная безвозвратность осуществленных взносов.

Специальные

- Почти не применяемые виды сбережений в КВК.
- Единственным видом является «взаимная выгода» для пенсионеров.

«До востребования»

- Применяются для расчетов с пайщиком, в т.ч. для причисления выплаченных процентов*.
- Доход начисляется как правило из расчета 0,5% годовых.
- Требует значительного резервирования для управления ликвидностью кооператива.
- Некоторые кооперативы начисляют высокую ставку до данным сбережениям (и используют данные сбережения как основной вид сбережений)

Примеры ставок

Ставки по сертификатам личных сбережений (годовых)

Сумма	6 мес.	12 мес.	24 мес.
50 тыс., 100 тыс., 300 тыс. руб.	10,0%	12,0%	13,0%

Особенность: ограничение по сумме до 300 тыс. руб. в месяц; досрочное предъявление в любой момент; можно подарить.

Ставки по срочным сбережениям (годовых)

Сумма	375 дней	24 мес.	36 мес.
До 1 млн. руб.	11,0%	12,0%	13,0%
Свыше 1 млн. руб.	Ставка согласовывается с ЦО		
Для пайщиков *	13%	14%	15%

Особенность: нет досрочного изъятия сбережений (или с взиманием комиссии)
**Для пайщиков сформировавших добровольный паевой взнос в размере 10% от суммы срочных личных сбережений.*

Формулировки договора личных сбережений

- Запрет на досрочное изъятие сбережений.
- Комиссия за досрочное изъятие. Штрафные санкции.
- Порядок возврата средств.
- Защита от хищения сбережений.
- Пункты договора в соответствии с законодательством.
- График начисляемого процентного дохода.
- Возможность изменения условий договора.
- Капитализация процентов

Использование Ваших разработок в других программах

ЗАЙМЫ

заём «НОВЫЕ ВЕРШИНЫ»

Ваши желания —
наши возможности!

Кредитный потребительский кооператив
«Касса Взаимного Кредита»

ЗАЙМЫ

АЕМ «АВТОМОБИЛЬНЫЙ

зял - и поехал!

Кредитный потребительский кооперат
«Касса Взаимного Кредита»

ЗАЙМЫ

заём «МЕДИЦИНСКИЙ»

Специальная программа
поддержки медработников

Кредитный потребительский кооператив
«Касса Взаимного Кредита»

Спасибо за внимание