

Решением Общего собрания членов
Кредитного потребительского
кооператива граждан «Резерв»

Протокол № 1 от «25» мая 2022 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ
ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА ГРАЖДАН
«Резерв»**

с. Парабель 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива граждан «Резерв», далее по тексту «**Кооператив**».
- 1.2. Настоящее Положение регламентирует порядок формирования и использования имущества Кооператива при осуществлении деятельности Кооперативом.
- 1.3. Деятельность Кооператива по формированию и использованию имущества регламентируется действующим законодательством, Уставом Кооператива, настоящим Положением, а также решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

- 1.4. В настоящем положении используются следующие понятия:

членский взнос – денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

вступительный взнос – денежные средства, вносимые при вступлении в Кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в Кооператив, в размере и порядке, которые определены Уставом Кооператива;

дополнительный взнос - членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков Кооператива в соответствии с пунктом 1 статьи 123.3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

паевой взнос – денежные средства, переданные членом Кооператива в собственность Кооператива для осуществления Кооперативом деятельности, установленной Уставом Кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена Кооператива;

обязательный паевой взнос – паевой взнос, предусмотренный Уставом Кооператива и вносимый в обязательном порядке членом Кооператива в Кооператив;

добровольный паевой взнос – паевой взнос, добровольно вносимый членом Кооператива в Кооператив помимо обязательного паевого взноса в порядке и размере, определенном Уставом и настоящим Положением;

начисления на паевые взносы – денежные средства, начисляемые за счет части доходов Кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена Кооператива и выплачиваемые членам Кооператива или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена Кооператива в порядке, определенном Уставом кредитного кооператива или решениями Общего собрания членов кооператива;

неделимый фонд – фонд, формируемый на основании решения общего собрания членов Кооператива из части имущества Кооператива, за исключением паенакоплений (паев) и привлеченных средств; средства фонда подлежат распределению между членами Кооператива только в случае ликвидации Кооператива;

паенакопление (пай) члена Кооператива – сумма паевых взносов члена Кооператива и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном Уставом и внутренними нормативными документами Кооператива;

привлеченные средства – денежные средства, полученные Кооперативом от членов Кооператива на основании договоров передачи личных сбережений и договоров займа, а также денежные средства, полученные Кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами Кооператива, на основании договора займа и (или) договора кредита;

отчетный период – первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год;

смета Кооператива – ежегодно утверждаемый Общим собранием Кооператива индивидуальный документированный финансовый план поступления и расходования денежных средств Кооператива в течение года.

2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КООПЕРАТИВА

2.1. Имущество Кооператива, принадлежащее ему на праве собственности, владения и пользования учитывается на самостоятельном балансе и в смете доходов и расходов Кооператива. Кооператив от своего имени может приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.2. Источниками формирования имущества кооператива являются:

- паевые и иные взносы членов Кооператива;
- доходы от деятельности Кооператива (проценты, вносимые пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи, платежи в погашение неустойки, предусмотренной договорами займа);
- доходы, полученные от размещения временно свободных средств фонда финансовой взаимопомощи в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты российских кредитных организаций;
- привлеченные средства (в том числе переданные в пользование Кооперативу личные сбережения пайщиков, средства, привлечённые от Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц в случае, если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кредитных кооперативов);
- иные не запрещённые законом источники, в том числе гранты и благотворительная помощь.

2.3. Имущество Кооператива не может быть отчуждено иначе, чем в порядке, предусмотренном законодательством, статьей 19 Устава, а также договорами передачи личных сбережений, предоставления Кооперативу кредитов и займов, средств целевого финансирования.

2.4. Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением денежных средств и иного имущества, в части, соответствующей сумме основных обязательств, принятых Кооперативом по договорам передачи личных сбережений пайщиков. В случае ликвидации Кооператива, сумма основных обязательств по договорам личных сбережений пайщиков выплачивается этим пайщикам в первую очередь, до выплат по остальным обязательствам Кооператива.

2.5. Кооператив не отвечает по обязательствам своих пайщиков. Обращение взыскания по долгам пайщика на стоимость учитываемого за ним паенакопления допускается только при недостатке иного его имущества для покрытия таких долгов в порядке и сроки, предусмотренные законодательством. При этом Кооператив пользуется преимущественным правом дебетования из стоимости учитываемого за пайщиком паенакопления неисполненных этим пайщиком текущих обязательств перед Кооперативом, а в случае исключения этого пайщика – правом зачета встречного требования.

Взыскание по долгам пайщика не может быть обращено на имущество, учитываемое в составе неделимых фондов Кооператива.

2.6. При ликвидации Кооператива его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется между пайщиками пропорционально доле паенакопления каждого пайщика в паевом фонде.

2.7. Денежные средства, поступившие в Кооператив, подлежат распределению и учёту по Фондам Кооператива и должны использоваться целевым образом в соответствии настоящим Положением.

3. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ КООПЕРАТИВА

3.1. В целях рационального распределения ресурсов Кооператива, целевого использования его имущества, и контроля за соблюдением нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость Кооператива, его имущество распределяется по следующим фондам, сгруппированным по целевому назначению:

3.1.1. Фонды, обеспечивающие организуемые кооперативом услуги и целевые программы финансовой взаимопомощи:

- Фонд финансовой взаимопомощи;

3.1.2. Фонды, фиксирующие степень и формы имущественного участия пайщиков в обеспечении уставной деятельности Кооператива:

- Паевой фонд;
- Фонд личных сбережений, переданных пайщиками – физическими лицами;

3.1.3. Фонды, обеспечивающие финансовую стабильность Кооператива и защиту финансовых интересов пайщиков:

- Резервный фонд на возможные потери по займам, создаваемый в соответствии с п. 9.1. Устава в порядке, установленном Указаниями Банка России.
- Неделимый фонд;

3.1.4. Фонды, обеспечивающие финансирование деятельности Кооператива:

- Фонд обеспечения деятельности;
- Фонд развития;
- Целевые сметные резервы.

Указанная группировка носит условный характер, поскольку имущество Кооператива не обособляется по отдельным фондам, а напротив – взаимопроникает между ними. Имущество (денежные средства), аккумулированные в одном фонде могут участвовать в формировании имущества (денежных средств) другого фонда или группы фондов.

Например, средства паевого фонда могут участвовать и в формировании фонда финансовой взаимопомощи и целевых совместных фондов, и резервных фондов и фонда сметных расходов. Поэтому систематизация средств по фондам производится с целью оценки соотношений между ресурсами формирования имущества кооператива и направлениями его использования, но не для жесткого ограничения направлений его целевого использования в рамках организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи.

3.2. Паевой фонд Кооператива формируется за счёт обязательных и добровольных взносов членов Кооператива, а также за счёт начислений на паевые взносы. Средства Паевого фонда являются собственностью Кооператива и используются для осуществления деятельности, предусмотренной Уставом Кооператива. Член кредитного кооператива в случае прекращения имеет право получить сумму паенакопления (пая) в соответствии с порядком, определённом Уставом Кооператива.

3.2.1. Статьей 6 Устава устанавливается разновидность обязательных и добровольных паевых взносов. К обязательным паевым взносам относятся:

- Обязательный (вступительный) паевой взнос, вносимый пайщиком при вступлении в Кооператив;
- Обеспечивающий паевой взнос, вносимый пайщиком в порядке исполнения «квоты долевого участия» для частичного обеспечения его обязательств по полученным займам.

К добровольным относятся капитализационные паевые взносы, вносимые пайщиком по своему усмотрению в период членства в Кооперативе с целью повышения своего имущественного участия в паевом фонде.

3.2.2. В соответствии с видами и целевым назначением паевых взносов в структуре паевого фонда выделяются следующие субфонды:

3.2.3. Субфонд капитализационных пае накоплений, складывающийся из стоимости внесенных пайщиками обязательного и капитализационных паевых взносов, прибавленной к ней стоимости кооперативных выплат (изъятых кооперативных вычетов) и стоимости начисленных, но не капитализированных в прирост капитализационных пае накоплений, кооперативных выплат.

3.2.4. Субфонд обеспечивающих паенакоплений, складывающийся из стоимости внесенных пайщиками обеспечивающих паевых взносов, прибавленной к ней стоимости кооперативных выплат (изъятых кооперативных вычетов) и стоимость начисленных, но не капитализированных в прирост обеспечивающих паенакоплений, кооперативных выплат.

3.3. В Кооперативе организован персонафицированный учет паенакоплений каждого вида и установлены различные уровни свободы распоряжения учитываемыми за пайщиками пае накоплениями.

3.4. Сумма капитализационного пае накопления подлежит выплате пайщику при прекращении членства в Кооперативе. Поскольку в формировании капитализационных паенакоплений превалирует сберегательная мотивация, Кооператив устанавливает возможно более мягкий режим их размещения в паевом фонде. В случае, если общая стоимость паевого фонда окажется избыточной для соблюдения пруденциальных нормативов, установленных п.п. 5, п. 4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, п.п. 9.2.1, 9.2.2. Устава, Правление может разрешить частичную выплату стоимости учитываемого за пайщиком пае накопления или ее конвертации в личные сбережения. Предельные уровни таких выплат или конвертаций устанавливаются соответствующим решением Правление с сохранением ресурсов соблюдения пруденциальных нормативов. Частичная выплата или конвертация капитализационного пае накопления в личные сбережения производится по личным заявлениям пайщиков. В случае, если в результате таких выплат или конвертаций возникнет угроза соблюдению пруденциальных нормативов, Правление, в дополнение к ранее принятому решению, может ограничить такие выплаты и конвертации, вплоть до их полного запрета.

3.5. В субфонде обеспечивающих пае накоплений учитываются пае накопления пайщиков, сформированные из обеспечивающих паевых взносов, вносимых ими в порядке исполнения «квоты долевого участия» по полученным займам. В кооперативе организован персонафицированный учет обеспечивающих паенакоплений каждого пайщика. Стоимость обеспечивающего пае накопления поддерживается в паевом фонде в течение всего периода пользования займом и может быть направлена на погашение заключительных платежей по займу, либо выплачена пайщику после полного погашения принятых им обязательств по займу.

При несвоевременном исполнении пайщиком обязательств по займам, *Кооператив* дебетует из обеспечивающего пае накопления суммы не исполненных им в срок обязательств по внесению членских взносов, погашению штрафных санкций, процентов и задолженности по займам. Средства субфонда обеспечивающих пае накоплений направляются на формирование резервного фонда возмещения потерь от просроченных и списанных займов.

3.6. Средства паевого фонда используются Кооперативом в следующих целях:

3.6.1. Формирование оборотного капитала фонда финансовой взаимопомощи. В этом качестве средства паевого фонда, наряду с личными сбережениями пайщиков - физических лиц, и предоставленными Кооперативу денежными средствами третьих лиц, не являющихся его пайщиками, используются для выдачи займов пайщикам Кооператива. Участвуя в формировании фонда финансовой взаимопомощи, паевой фонд определяет уровень стабильности Кооператива как финансового института. Размер паевого фонда влияет на соблюдение Кооперативом пруденциальных нормативов, установленных пп.5, п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, п.п. 9.2.1, 9.2.2. Устава, регламентирующих соотношение паевого фонда и денежных средств, привлеченных Кооперативом от пайщиков, и норматив достаточности собственных средств. Эти нормативы соблюдаются Кооперативом в целях поддержания ресурсов покрытия возможных убытков без ущерба для средств, привлеченных от пайщиков по договорам передачи личных сбережения и договорам займа.

3.7. Выплату учитываемого за пайщиком паенакопления в период членства и при прекращении его членства в Кооперативе в порядке, установленном разделом 5. В случае, если пайщик не обращался за услугами финансовой взаимопомощи более года, после завершения последней операции, Правление принимает решение о признании его паенакопления «спящим» в соответствии с п. 5.3.4 Устава. Для учета признанных «спящими» и не истребованных пайщиком или его правопреемниками паенакоплений, в структуре паевого фонда создается целевой резерв «спящих» пае накоплений. Из средств этого резерва производятся выплаты стоимости пае накопления пайщикам, исключенным из Кооператива в связи с прекращением активного членства в случае если впоследствии такие пайщики или их правопреемники обратятся в Кооператив с соответствующим заявлением. В случае, если впоследствии такой пайщик пожелает восстановить членство в Кооперативе, или правопреемник пайщика, исключенного в связи с прекращением активного членства, пожелает вступить в Кооператив вместо него, стоимость паенакопления, учитываемого за ранее исключенным пайщиком, восстанавливается за счет средств резерва «спящих» паенакоплений.

Стоимость резерва «спящих» пае накоплений на каждую отчетную дату отражается в разделе «Целевое финансирование» балансового отчета.

3.8. Фонд обеспечения деятельности Кооператива формируется за счёт вступительных и членских взносов членов Кооператива, а также других доходов Кооператива. Фонд обеспечения деятельности используется для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности, предусмотренной Уставом Кооператива в том числе: покрытия расходов на оплату труда поощрения и материального стимулирования сотрудников Кооператива и отчисление налогов на социальные нужды; покрытия расходов кооператива на рекламу, аренду помещений, транспортные, коммунальные, информационное обслуживание, износ основных средств, приобретения материалов, хозяйственных товаров, уплату налогов и сборов, охрану и техническое обслуживание сигнализации и других расходов. компенсации расходов членов Ревизионной комиссии и Правления Кооператив, связанных с выполнением возложенных на них функций; представительских расходов; приобретения помещения, автотранспорта, офисной мебели, компьютерного оборудования и другой оргтехники, программного обеспечения и других основных средств; проведения капитального и текущего ремонта помещений, автотранспорта и офисной техники; покрытия расходов, связанных с выбытием основных средств; обучения специалистов Кооператива и повышения их квалификации. иных расходов, по решению Правления Кооператива.

3.9. Фонд развития Кооператива формируется по решению общего собрания за счёт части доходов Кооператива, определённых по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за финансовый год. Фонд развития Кооператива используется для создания резерва будущих расходов Кооператива, а также для покрытия непредвиденных расходов Кооператива. Средства Фонда развития могут использоваться только по решению Правления Кооператива.

3.10. Резервные фонды Кооператива формируется из части доходов Кооператива, в том числе из членских взносов членов Кооператива, Резервные фонды используются для покрытия убытков и непредвиденных расходов Кооператива.

В зависимости от целевого назначения, Кооперативом формируются следующие резервы:

3.10.1. Резерв на возможные потери по займам, направленный на защиту финансовых интересов пайщиков и обеспечение финансовой устойчивости Кооператива, формируется из процентов за пользование займами, членских взносов, поступлений в погашение ранее списанных займов, в оплату штрафных санкций по просроченным займам и процентов за пользование денежными средствами. Порядок формирования и размер резерва на возможные потери по займам определяется Кооперативом в соответствии с Указанием Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У.

3.10.1.1. Резерв формируется Кооперативом ежеквартально по состоянию на последнее число квартала в отношении займов, по которым пайщиками не исполнены или не полностью исполнены в сроки, установленные договорами, обязательства по погашению основного долга и (или) по уплате начисленных процентов. При квалификации просроченных займов учитываются как просрочки в исполнении текущих платежей, установленных графиком погашения займа (образовавшиеся в период действия договора до истечения срока займа), так и конечные – к которым относится непогашенная задолженность после истечения срока договора.

3.10.1.2. Кооператив расценивает возникновение просрочек в погашении займа как следствие ухудшения финансового положения пайщика, которое, в конечном счете, может привести к невозврату предоставленного займа. Остаток долга по займам, в погашении которых допущены просрочки, а также неисполненные требования по оплате начисленных процентов, определяется Кооперативом, как задолженность, в перспективах своевременного погашения которой существует неопределенность или как условный актив. Поэтому дебиторская задолженность по займам, в погашении которых допущены просрочки, относится к категории проблемных, но наблюдаемых займов.

3.10.1.3. Кооператив исходит из того, что вероятность погашения проблемных займов еще сохраняется и условно оценивает риск их невозврата в процентной доле, соответствующей значениям резерва, установленным приложением к Указанию Банка России от 14 июля 2014 г. N 3322-У, в котором вероятность риска невозврата дифференцируется по:

- категориям заемщиков (Кооператив предоставляет займы пайщикам – физическим лицам).
- Условиям погашения – на регулярные и реструктурированные, по которым были изменены существенные условия первоначального договора займа, смягчившие условия кредитования. Предполагается, что реструктурированные займы характеризуются большей вероятностью невозврата чем займы, предоставленные на регулярных условиях.
- Степени обеспечения – на займы, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, и займы, предоставленные без обеспечения. Очевидно, что вероятность невозврата займов, предоставленных без обеспечения выше, чем обеспеченных займов.
- Периодов просрочки – с повышением вероятности невозврата займа по мере увеличения периода просрочки.

3.10.1.4. Отсчет периода просрочки начинается от определенной договором займам (графиком платежей) даты очередного платежа, который не был исполнен или был исполнен частично. В случаях, если пайщик исполняет обязательства по займу безналичными платежами и просрочка может возникнуть по вине банка, не своевременно зачислившего средства на счет кооператива, отсчет периода просрочки начинается через три дня после установленной договором даты очередного платежа. Если после истечения трехдневного срока, причитающиеся от пайщика средства так и не поступят на расчетный счет, Кооператив возобновляет отсчет периода просрочки от установленной договором даты платежа.

3.10.1.5. По состоянию на конец каждого квартала кооператив проводит инвентаризацию просроченной дебиторской задолженности, результаты которой отражаются в ведомости учета просроченных займов. В ведомость вносятся сведения по займам, предоставленным пайщикам, которые сгруппированы по периодам просрочек, наличию или отсутствию обеспечения исполнения обязательств. В отдельной группе раскрывается информация о реструктурированных займах, которые оценочно характеризуются более высоким риском потерь.

Группировка дебиторской задолженности по уровню просрочек в периоде до 120 дней осуществляется с шагом в 30 дней, в последующем – 60 дней (от 121 до 180 дней), 90 дней (от 181 до 270 и от 271 до 360) дней. Займы, платежи по которым не осуществлялись в течение 360 дней и выше не группируются по периодам просрочек. В группе, задолженность, погашаемая без просрочек, указываются сводные показатели дебиторской задолженности по каждой категории займов, а данные о реструктурированных займах указываются развернуто по каждому займу.

В ведомости учета просроченных займов раскрывается информация о непогашенной сумме основного долга и начисленных процентах по каждому займу, из которых, путем умножения на соответствующий норматив резервирования, определяется необходимая сумма резерва, обеспечивающая возможные потери непогашенной суммы основного долга и ожидаемых к получению процентов. Из суммы этих показателей складывается необходимый размер резерва, который Кооператив должен сформировать по видам займов, а также в целом по Кооперативу.

Текущие расходы на формирование резерва возмещения потерь от просроченных и списанных займов оцениваются как разница между оценочными значениями резерва на текущую и предшествующую отчетные даты.

3.10.1.6. Как установлено п. 7 Указания, «списание с баланса кредитного кооператива безнадежной задолженности по займу является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору займа в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по займу». Следовательно, при превышении 360 дневного периода просрочки у Кооператива возникают основания для признания проблемной задолженности нереальной к взысканию в регулярном режиме взаимодействия с пайщиком и ее списанию с баланса для дальнейшего учета и наблюдения на забалансовом счете 007.

Решение о признании задолженности нереальной к взысканию в текущем режиме взаимодействия с пайщиком и списанию для дальнейшего наблюдения и учета за балансом принимается по каждому конкретному займу. В случае, если заемщик и (или) его поручители, залогодатели сохраняют лояльность в погашении задолженности кооператив может сохранить эту задолженность в составе активной дебиторской задолженности, не переводя ее в категорию нереальной к взысканию в текущем режиме взаимодействия с пайщиком и не списывая для дальнейшего наблюдения и учета за балансом даже при превышении 360-дневного периода просрочки.

Перечень займов, подлежащих списанию, порядок перевода для дальнейшего наблюдения и учета за балансом списанной дебиторской задолженности определяется приказом директора.

3.10.2. Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам формируется в размере 5% от суммы привлеченных средств пайщиков, отраженных в финансовой отчетности на конец предыдущего отчетного периода. Поскольку в настоящее время Кооператив привлекает только личные сбережения пайщиков – физических лиц, величина этого резерва рассчитывается от суммы основных обязательств по личным сбережениям. Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам формируется из собственных средств кооператива. По своему экономическому смыслу, этот резерв устанавливает предельно допустимый уровень потерь привлеченных средств, которые могут быть компенсированы собственными ресурсами Кооператива без ущерба для пайщиков, предоставивших эти средства. Поэтому на формирование этого резерва в первую очередь образуются за счет собственных средств Кооператива.

Резерв на возможные потери по займам и резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков являются взаимодополняющими. В целях управленческого и бухгалтерского учета принимается большая на отчетный период сумма резерва. В балансовом отчете резерв исполнения обязательств по личным сбережениям показывается в разделе «Целевое финансирование».

3.10.3. При необходимости поддержания ресурсов мгновенной и текущей ликвидности Правлением может приниматься решение о формировании специальных целевых резервов обеспечения мгновенных и текущих обязательств по привлеченным средствам, как, например: резерв компенсаций за пользование личными сбережениями пайщиков, резерв погашения личных сбережений, по которым завершается договорной срок.

3.10.4. Резерв развития программ финансовой взаимопомощи формируется по решению Правления из части средств фонда финансовой взаимопомощи для поддержки и развития новых кредитных продуктов и услуг финансовой взаимопомощи с отдаленными сроками экономической отдачи. Такой резерв формируется из части текущих доходов, остающихся в распоряжении Кооператива после исполнения всех сметных расходов. При необходимости, в пополнение резерва развития фонда финансовой взаимопомощи может быть направлена часть средств паевого фонда и личных сбережений, переданных пайщиками Кооперативу на длительный срок. Средства резерва развития фонда финансовой взаимопомощи направляются на восполнение условных потерь, закономерных на этапе внедрения новых кредитных продуктов. В дальнейшем, когда сформированная из таких продуктов дебиторская задолженность достигнет расчетных параметров экономической отдачи, часть поступлений от ее оборота направляется на восстановление и пополнение резерва. Стоимость резерва развития программ финансовой взаимопомощи отражается в разделе «Целевое финансирование» балансового отчета.

3.11. В целях повышения финансовой стабильности Кооператива, поддержки и расширения организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи, Правление может устанавливать правила формирования и расходования иных целевых резервов.

3.12. Фонд финансовой взаимопомощи – формируется из части собственных средств Кооператива (включая средства паевого фонда, сформированного из паенакоплений пайщиков);

3.13. Переданных Кооперативу личных сбережений пайщиков – физических лиц;

3.14. Денежных средств, привлеченных Кооперативом от лиц, не являющихся его пайщиками, по основаниям, разрешенным п. 6, ст.6 Закона № 190-ФЗ.

3.15. Средства фонда финансовой взаимопомощи используются для предоставления займов пайщикам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в сферах индивидуального и семейного потребления.

3.16. Следуя ограничению, установленному п.п.1, п.1, ст.6 Закона № 190-ФЗ, денежные средства фонда финансовой взаимопомощи предоставляются в займы исключительно пайщикам Кооператива.

- 3.1. **Неделимый фонд** - Все фонды Кооператива, за исключением Паевого фонда и Фонда финансовой взаимопомощи являются неделимыми.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА

- 4.1. Основной деятельностью Кооператива является организация финансовой взаимопомощи, посредством объединения пае накоплений (паёв) членов Кооператива и привлечённых денежных средств в Фонд финансовой взаимопомощи и предоставление из этого фонда займов членам Кооператива.
- 4.2. Решение о максимальной доле части имущества Кооператива используемого для формирования Фонда финансовой взаимопомощи принимается решением Правления Кооператива.
- 4.3. Привлечение денежных средств от членов Кооператива регламентируется Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).
- 4.4. Условием привлечения средств от члена Кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив членского взноса в размере, определенном правлением кооператива.
- 4.5. Решение о привлечении денежных средств от лиц, не являющихся членами Кооператива, принимается Правлением Кооператива.
- 4.6. Предоставление займов членам Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи регламентируется Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщиков).
- 4.7. Условием предоставления займа члену кооператива является (наличие) внесение им в Кооператив членских взносов в размере, определенном правлением кооператива.
- 4.8. Для обеспечения финансовой устойчивости Кооператива и поддержания необходимого уровня ликвидности Правление Кооператива вправе принимать решение о размещении части имущества Кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, во вклады банков, а также в кредитные кооперативы второго уровня.

5. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ КООПЕРАТИВА, НАЧИСЛЕНИЯ КООПЕРАТИВНЫХ ВЫПЛАТ НА ПАЕНАКОПЛЕНИЯ (ИЗЪЯТИЯ КООПЕРАТИВНЫХ ВЫПЛАТ ИЗ ПАЕНАКОПЛЕНИЙ).

- 5.1 Часть доходов, полученных по итогам финансового года, оставшаяся после исполнения всех обязательств Кооператива, формирования и пополнения фондов, предусмотренных уставом и настоящим положением, может распределяется между пайщиками путем начисления кооперативных выплат на паенакопления.
- 5.2 Сумма, подлежащая распределению в форме кооперативных выплат, определяется из стоимости «чистых» (не обремененных обязательствами, резервными требованиями и иными ограничениями) активов Кооператива по данным бухгалтерской отчетности за предшествующий отчетный год и утверждается очередным общим собранием пайщиков. Стоимость «чистых активов» определяется Правлением как разница между балансовой стоимостью активов и обязательств, за вычетом суммы неделимых фондов и резервов. Правление может ввести дополнительные обоснованные ограничения в определении стоимости «чистых» активов.
- 5.3 Кооперативные выплаты производятся в соответствии с ежегодно утверждаемым Общим собранием «Планом начисления кооперативных выплат на паенакопления пайщиков», где приводятся расчетные доли и причитающиеся каждому пайщику

суммы кооперативных выплат. «План начисления кооперативных выплат на пае накопления пайщиков» составляется Правлением на основе следующих принципов:

- 5.4 Распределения кооперативных выплат пропорционально стоимости и периоду обращения пае накопления каждого пайщика в паевом фонде в течение года, по результатам которого начисляются кооперативные выплаты.
- 5.5 Применения понижающих коэффициентов к кооперативным выплатам, в зависимости от допущенных просрочек в погашении займа:
 - снижение расчетной суммы кооперативной выплаты пайщику, допустившему конечную просрочку (после завершения срока займа) на количество процентных пунктов, соответствующих количеству дней конечной просрочки. Отказ такому пайщику в праве на получение кооперативной выплаты в случае, если продолжительность конечной просрочки в погашении одного или общая сумма просрочек, в погашении нескольких займов превысит 90-дневный срок.
 - снижение расчетной суммы кооперативной выплаты пайщику, допустившему текущие просрочки (в пределах срока займа) на количество процентных пунктов, соответствующих среднемесячному количеству дней текущей просрочки. Отказ такому пайщику в праве на получение кооперативной выплаты, если величина среднемесячного количества дней текущей просрочки в погашении одного или нескольких займов в совокупности превысила 90-дневный срок, либо если пайщиком в течение года было допущено 10 и более текущих просрочек.
 - применения кооперативных вычетов из ранее начисленных кооперативных выплат для пайщиков, нарушивших обязанности, установленные ст. 7 Устава и внутренними нормативными документами Кооператива, либо прекративших активное членство в Кооперативе. Размер кооперативного вычета определяется Правлением для каждого пайщика с указанием оснований его применения и выносится на утверждение Общим собранием в составе «Планом начисления кооперативных выплат на пае накопления пайщиков».

Кооперативные вычеты могут производиться только в пределах сумм ранее начисленных, учитываемых за данным пайщиком, но не прошедших налоговую очистку и не приплюсованных к стоимости паенакопления кооперативных выплат.

- 5.6. По решению общего собрания могут вводиться дополнительные принципы начисления кооперативных выплат. Пайщик, кооперативные выплаты на пае накопление которого были начислены с применением понижающего коэффициента или которому было отказано в праве на получение кооперативной выплаты, может обжаловать это решение на общем собрании пайщиков или в суд.
- 5.7. Начисленные кооперативные выплаты присоединяются к паенакоплению пайщика, о чем делается поправочная запись в реестре. По представлению Правления, Общее собрание может разрешить полную или частичную выплату суммы начисленных кооперативных выплат, либо конвертации ее в личные сбережения. Такая выплата или конвертация осуществляются в течение года после начисления кооперативных выплат по заявлению пайщика, после удержания НДФЛ и членского взноса.
- 5.8. Если Кооператив понес убытки, в результате которых сумма его «чистых активов» стала меньше, чем по состоянию на конец предыдущего отчетного года, Правлением принимается решение о производстве кооперативных вычетов из ранее начисленных кооперативных выплат. Связанное с этим уменьшение суммы паевого фонда не должно привести к нарушению нормативных соотношений и к уменьшению общей суммы паевого фонда более, чем на 50%. Кооперативные вычеты являются предварительным средством компенсации понесенных убытков за счет собственных средств Кооператива, не прибегая к решению о необходимости внесения пайщиками дополнительных взносов.

Кооперативные вычеты производятся пропорционально доле пае накопления каждого пайщика в паевом фонде Кооператива. Сумма кооперативного вычета может быть

рассчитана с применением повышающего коэффициента. Основания применения повышающего коэффициента к кооперативным вычетам идентичны основаниям применения понижающего коэффициента к кооперативным выплатам.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ПАЙЩИКОМ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ЕГО ЧЛЕНСТВА В КООПЕРАТИВЕ

- 6.1 Пайщик, прекращающий членство в Кооперативе, обязан досрочно погасить задолженность по полученным от Кооператива займам и иным услугам.
- 6.2 Прекращающему членство пайщику выплачивается сумма его паенакопления, состоящая из суммы оплаченных паевых взносов и присоединенных к ней кооперативных выплат, возвращаются денежные средства, привлеченные от пайщика на основании договоров займа или передачи личных сбережений, выполняются иные обязательства, предусмотренные этими договорами. Указанные выплаты осуществляются с соблюдением условия, установленного п. 6.6 в пределах срока, установленного п. 6.7.
- 6.3 В случае, если пайщик, прекращающий членство в Кооперативе, передал Кооперативу свои личные сбережения на основании срочного договора, договор расторгается досрочно, а сумма личных сбережений возвращается пайщику в срок, установленный условием о досрочном расторжении договора передачи личных сбережений.
- 6.4 Если иное не предусмотрено договором передачи личных сбережений, при досрочном расторжении договора, компенсация за пользование личными сбережениями начисляется и выплачивается по ставке, соответствующей фактическому сроку размещения личных сбережений. В случае, если условиями договора передачи личных сбережений предусматривался режим ежемесячного начисления компенсации за пользование личными сбережениями и прибавления ее к сумме вклада (капитализации) или выплаты пайщику, ранее начисленная компенсация за пользование личными сбережениями перерасчитывается по ставке, соответствующей фактическому сроку размещения личных сбережений. Образовавшийся в результате такого перерасчета излишек ранее начисленной и прибавленной к сумме вклада (капитализированной) или выплаченной компенсации удерживается из подлежащей выплате пайщику суммы его личных сбережений.
- 6.5 Кооперативная выплата на пае накопление прекратившего членство пайщика, за период, прошедший с даты последнего начисления кооперативных выплат, производится в порядке, установленном ст. 23 Устава и разделом 10 настоящего Положения, после утверждения Общим собранием годовой финансовой отчетности. Кооперативная выплата прекратившему членство пайщику начисляется в доле, соответствующей периоду его членства в течение года, в котором было прекращено членство этого пайщика в Кооперативе. Кооперативные вычеты из паенакопления прекратившего членства пайщика не производятся.
- 6.6 Возврат личных сбережений и выплата паенакопления прекратившему членство пайщику производится при условии полного исполнения этим пайщиком своих обязательств перед Кооперативом, в т.ч. обязательств по договорам займа. При наличии у прекратившего членство пайщика неисполненных обязательств перед Кооперативом, обязательство Кооператива по выплате ему пае накопления, личных сбережений и иные обязательства Кооператива перед этим пайщиком прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к пайщику. Если после зачета встречного требования пайщику за ним сохраняются неисполненные обязательства, Кооператив предъявляет прекратившему членство пайщику требование о погашении непокрытой части обязательств. При отказе от добровольного исполнения этого требования Кооператив обращается с соответствующим иском в суд.

- 6.7 Все расчеты с прекратившим членство пайщиком, производятся в срок, не превышающем трех месяцев со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо со дня принятия Правлением решения об исключении пайщика из Кооператива.
- 6.8 В случае смерти пайщика, признания его умершим или безвестно отсутствующим, в установленном законодательством порядке, его наследник может быть принят в Кооператив без оплаты обязательного (вступительного) паевого взноса, на основании документа, подтверждающего принятие наследства. К наследнику умершего пайщика переходят пае накопление и личные сбережения умершего пайщика. В случае, если паенакопление и личные сбережения умершего пайщика перешли к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в пайщики определяется соглашением между наследниками или решением Суда. Наследники, не вступившие в пайщики, имеют право на получение от наследника, вступившего в Кооператив, стоимости части пае накопления и личных сбережений, соразмерной своей наследственной доле. Срок такой выплаты определяется соглашением между наследниками или судом, при отсутствии такого соглашения, в пределах трех месяцев, с момента представления документа о принятии наследства. В случае спора между наследниками Кооператив имеет право отложить выплату до разрешения указанного спора.
- 6.9 В случае, если ни один из наследников умершего пайщика не воспользовался правом вступить в Кооператив, им выплачиваются доли паенакопления и личных сбережений умершего пайщика соразмерно наследственным долям. В случае отсутствия наследников у умершего пайщика, порядок наследования его паенакопления и личных сбережений определяется в соответствии с разделом V, части III ГК РФ. С даты открытия наследства договор передачи личных сбережений умершего пайщика считается досрочно расторгнутым, а ранее начисленная и прибавленная (капитализированная) к сумме вклада компенсация пересчитывается по ставке, соответствующей фактическому сроку размещения личных сбережений¹. До принятия наследства, сумма личных сбережений умершего пайщика размещается в фонде финансовой взаимопомощи на условиях «до востребования». В случае, если наследник, принявший наследство, воспользуется правом вступления в Кооператив, переходящая ему по наследству сумма личных сбережений умершего пайщика может, по его заявлению, быть полностью или частично размещена на условиях нового срочного договора. Выплата наследуемой суммы пае накопления и личных сбережений производится в течение трех месяцев, после принятия наследства. До истечения шести месяцев со дня открытия наследства, лицо, указанное в постановлении нотариуса, либо наследник, которому завещаны личные сбережения умершего пайщика, вправе получить из наследуемой суммы личных сбережений средства в порядке и размере, определенном ст. 1174 ГК РФ. При наличии у умершего пайщика неисполненных обязательств перед Кооперативом обязательство Кооператива по выплате его наследникам пае накопления и личных сбережений прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования Кооператива к наследникам. Если после зачета встречного требования, за умершим пайщиком сохраняются неисполненные обязательства, Кооператив² предъявляет наследникам, принявшим наследство умершего пайщика, требование о погашении непокрытой части обязательств и, при отказе от добровольного исполнения этого требования, обращается с соответствующим иском в Суд.

7 ПОРЯДОК УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КООПЕРАТИВА

- 7.1 Учёт доходов и расходов Кооператива осуществляется согласно **смете доходов и расходов на содержание кредитного кооператива** (далее - Смета), ежегодно утверждаемой Общим собранием членов Кооператива.

- 7.2 Сроки разработки Сметы определяются решением Правления Кооператива.
- 7.3 Смета разрабатывается на период с 1 января по 31 декабря.
- 7.4 Ответственным за разработку Сметы на следующий финансовый год является Председатель Правления Кооператива.
- 7.5 Смета разрабатывается в разрезе статей доходов и расходов. Смета представляет из себя план поступления и направление расходования денежных средств по каждой статье на основании расчётов, которые осуществляет Председатель Правления Кооператива.
- 7.6 После разработки Сметы она в обязательном порядке согласуется с Правлением Кооператива.
- 7.7 Решение об утверждении Сметы принимает Общее собрание членов Кооператива.
- 7.8 Ответственным за исполнение Сметы является Председатель Правления Кооператива.
- 7.9 Устанавливается следующая очередность произведения расходов:
- выплата заработной платы сотрудникам КПКГ «Резерв»;
 - начисление (выплата) компенсаций по договорам хранения личных сбережений - согласно условиям договора;
 - выплата процентов по договорам займа (кредита) внешним кредиторам – согласно условиям договора;
- 7.9.1 Покрытие других расходов, связанных с деятельностью Кооператива.
- 7.10 Председатель Правления Кооператива ежеквартально (не позднее 30 числа) готовит отчёт для Правления Кооператива о ходе исполнения Сметы за предыдущий квартал;
- 7.11 Председатель Правления Кооператива готовит отчёт о исполнении Сметы за год для ежегодного Общего собрания членов кооператива.
- 7.12 В случае недостаточности поступления доходов по статьям Сметы (дефицит Сметы), Председатель Правления Кооператива ставит об этом в известность Правление Кооператива, которое принимает решение о покрытии и источниках покрытия затрат по Смете.
- 7.13 Председатель Правления Кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы и доходы по Смете.
- 7.14 Остаток средств целевого финансирования по итогам финансового года подлежит распределению по Фондам кооператива в следующем порядке и пропорциях:
- Формируется (доформируется) Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам до размера, соответствующего 5% от суммы привлечённых средств. Резервы на возможные потери по займам до размера, соответствующего 8% от суммы дебиторской задолженности;
 - Формируется (доформируется) Фонд обеспечения деятельности Кооператива до размер, позволяющего покрыть операционные расходы Кооператива в течение одного месяца.
 - Оставшиеся средства Кооператива направляются в Фонд развития Кооператива.
- 7.15 Часть доходов кредитного кооператива, определённая по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности по итогам финансового года, не подлежащая распределению направляется в Фонд развития кредитного кооператива.

8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка формирования и использования имущества Кооператива, не урегулированных настоящим Положением, принимаются Общим Собранием членов Кооператива.

Таблица 1. Вероятность потерь и нормативы резервирования займов, в погашении которых допущены просрочки.

Период просрочки, дней	Вероятность потерь	Займы, предоставленные пайщикам		Реструктурированные займы	
		обеспеченные	иные	обеспеченные	иные
0		0%	0%	2%	5%
1-30	Низкая	1,5%	3%	5%	10%
31-60		7%	10%	20%	30%
61-90	Средняя	15%	20%	40%	50%
91-120		30%	40%	60%	70%
121-180		45%	50%	80%	90%
181-270	Высокая	60%	65%	95%	100%
271-360		75%	80%	100%	100%
Свыше 360		100%	100%	100%	100%