

Положение

о порядке формирования и использования имущества кооператива, включая порядок формирования и использования фондов Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз»

1. Правовой статус и источники формирования имущества Кооператива.

1.1. Имущество Кредитного потребительского кооператива граждан «Региональный Кредитный Союз» (далее **Кооператив**), 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.

1.2. В соответствии с п.1 ст.25 Федерального Закона №190-ФЗ имущество **Кооператива** образуется за счет:

1.2.1. Паевых, вступительных и членских взносов, передаваемых пайщиками в собственность **Кооперативу**. При возникновении убытков, пайщики пополняют имущество **Кооператива** посредством внесения дополнительных взносов с целью покрытия убытков (восстановления имущественных потерь).

1.2.2. Процентов, вносимых пайщиками по условиям пользования займами из фонда финансовой взаимопомощи, платежей в погашение неустойки, предусмотренной договорами займа, оплаченных пайщиками процентами за пользование чужими средствами за период после окончания договорного срока займа, иных доходов от осуществления **Кооперативом** предусмотренной уставом деятельности.

1.2.3. Доходов, полученных от размещения временно свободных средств фонда финансовой взаимопомощи в государственные и муниципальные ценные бумаги, депозиты и депозитные сертификаты кредитных организаций.

1.2.4. Переданных в пользование **Кооперативу** личных сбережений пайщиков – физических лиц;

1.2.5. Денежных средств, полученных **Кооперативом** на основании договора займа и (или) кредита от юридических лиц не являющихся членами;

1.2.6. Средств целевого финансирования, предоставленных Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, кредитными организациями и иными юридическими лицами, в случае если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кооперативов.

1.2.7. Иных средств, полученных по основаниям и из источников, не запрещенных законодательством.

1.3 Имущество **Кооператива** не может быть отчуждено иначе, чем в порядке, предусмотренном законодательством, пунктом 15.2 Устава, а также договорами передачи личных сбережений, предоставления **Кооперативу** кредитов и займов, средств целевого финансирования.

1.4. Филиалы **Кооператива** в случае их создания наделяются обособленным имуществом, используемым для организации финансовой взаимопомощи этими подразделениями.

1.5. **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**.

1.6. **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 взыскания 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**.

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

2. Фонды, образуемые в Кооперативе.

2.1. Для обеспечения учета, рационального и целевого использования, осуществления контроля соблюдения пруденциальных нормативов, обеспечивающих финансовую устойчивость **Кооператива**, имущество Кооператива распределяется по фондам.

2.1.1. **Фонды, обеспечивающие деятельность Кооператива** по организации финансовой взаимопомощи:

2.1.1.1. **Фонд финансовой взаимопомощи** в том числе;

- **целевые совместные фонды (субфонды)** в том числе;
 - **совместные обеспечивающие фонды;**

2.1.1.2. **Фонды, фиксирующие степень и формы имущественного участия пайщиков** в обеспечении уставной деятельности Кооператива в том числе:

- **фонд личных сбережений пайщиков;**
- **паевые фонды** в том числе:

- *субфонд капитализационных паенакоплений;*
- *субфонд целевых паенакоплений;*
- *субфонд обеспечивающих паенакоплений;*
- *субфонд «спящих» паенакоплений.*

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

- **резервные фонды** в том числе:
 - *субфонд исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков.*
 - *субфонд возмещения потерь от списания просроченных займов*
 - *субфонд развития программ финансовой взаимопомощи*

2.1.2. **Фонды, обеспечивающие финансирование деятельности Кооператива:**

- **фонд текущих сметных расходов** в том числе:
 - *субфонд операционных и административных расходов.*

2.1.2. **Неделимые фонды;**

Данная группировка носит условный характер, поскольку имущество **Кооператива** не обособляется по отдельным фондам. Денежные средства, аккумулированные в одном фонде, участвуют в формировании денежных средств другого фонда или группы фондов. Систематизация средств по фондам производится с целью оценки соотношений между ресурсами формирования имущества **Кооператива** и направлениями его использования, и не является условием жесткого ограничения направлений целевого использования имущества в рамках организуемой **Кооперативом** финансовой взаимопомощи.

3. Порядок формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи.

3.1. **Фонд финансовой взаимопомощи** формируется из:

- Части собственных средств **Кооператива**, включая средства паевого фонда;
- Переданных **Кооперативу** личных сбережений пайщиков – физических лиц;
- Иных привлеченных **Кооперативом** средств юридических лиц не являющихся членами (пайщиками) **Кооператива** в силу п.п.21 п.3 ст.1 и ст.25 Федерального Закона № 190-ФЗ, включая денежные средства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц привлеченные по основаниям, разрешенным п.6 ст.6 Федерального Закона № 190-ФЗ.

3.2. Средства фонда финансовой взаимопомощи используются для предоставления займов пайщикам Кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей как в сферах индивидуального и семейного потребления, потребительской, так и в предпринимательской деятельности.

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

3.4. Займы членам Кооператива предоставляются, по решению уполномоченного органа Кооператива. Решение о предоставлении займа принимается на основании поступившей от пайщика заявки на получение займа и профессионального суждения по займу. В договоре о займе определяются условия платности, срочности, возвратности пользования денежными средствами из фонда финансовой взаимопомощи. Условия пользования займом определяются для каждого кредитного продукта в соответствии внутренними нормативными документами **Кооператива**.

3.5. Договор займа заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора займа влечет за собой его недействительность. Обязательства по возврату и обслуживанию предоставленных пайщику средств фонда финансовой взаимопомощи могут обеспечиваться вносимыми пайщиком **обеспечивающими паевыми взносами**, а также неустойкой, поручительством, залогом, иными предусмотренными федеральным законом или договором займа способами. Обеспечение обязательств по займу залогом, поручительством и (или) иными способами, оформляются специальными договорами, являющимися неотъемлемыми приложениями к договору займа.

4. Порядок привлечения и обслуживания обязательств по договорам передачи личных сбережений пайщиков (фонд личных сбережений пайщиков).

4.1. Личные сбережения пайщиков передаются **Кооперативу** с целью размещения в фонде финансовой взаимопомощи. Личные сбережения передаются пайщиком **Кооперативу** на условиях возвратности, платности, срочности. Передача личных сбережений оформляется договором, заключаемым в письменной форме, независимо от передаваемой пайщиком суммы личных сбережений.

4.2. В договоре указывается характеристика сберегательного продукта или программы, сумма передаваемых пайщиком личных сбережений, устанавливаются условия о размере, порядке начисления и выплаты компенсации за пользование личными сбережениями, сроке размещения, порядке возврата по истечении срока договора и при его досрочном расторжении, о размере и согласии пайщика об удержании членского взноса (при определении), иные условия, определенные внутренними нормативными документами **Кооператива**.

4.3. Сберегательные программы разрабатываются Правлением **Кооператива** на основании Положения «О порядке и об условиях привлечения личных сбережений пайщиков Кооператива».

4.4. Все пайщики обладают равными правами размещения личных сбережений на условиях предлагаемых **Кооперативом**.

4.5. В целях соблюдения пруденциальных нормативов, установленных п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ, Кооператив может устанавливать предельные суммы сбережений, которые может внести пайщик по каждому сберегательному продукту (программе).

4.6. Для каждого сберегательного продукта (программы) устанавливаются единые условия компенсации за пользование личными сбережениями и порядок ее выплаты.

4.7. Учет личных сбережений пайщиков в составе имущества **Кооператива** осуществляется обособленно как от паенакоплений членов Кооператива, так и от обязательств **Кооператива** по другим договорам.

4.8. Если по истечении договорного срока размещения личных сбережений они не будут истребованы пайщиком или переоформлены на условиях нового срочного договора, Правление принимает решение о переводе этих сбережений в режим «до востребования». Учет сбережений пайщиков, размещенных на условиях «до востребования» осуществляется обособлено от обязательств Кооператива по другим (срочным) договорам передачи личных сбережений.

4.9. Обращение взыскания на денежные средства и иное имущество Кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств Кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается на основании закона.

5. Порядок формирования, структура и использования паевого фонда.

5.1. Паевой фонд состоит из паенакоплений пайщиков, образованных из обязательных и добровольных паевых взносов, вносимых пайщиками в порядке, установленном п. 6.1.4.2. и 6.1.4.3. Устава и прибавленных к ним кооперативных выплат (изъятых кооперативных вычетов).

5.2. п. 6.1. Устава устанавливается разновидность обязательных и добровольных паевых взносов. К обязательным паевым взносам относятся:

- **Обязательный паевой взнос**, вносимый пайщиком при вступлении в кооператив;
- **Целевой паевой взнос**, вносимый пайщиком по условиям участия в целевых инвестиционных программах, финансируемых из средств совместных фондов;
- **Обеспечивающий паевой взнос**, вносимый пайщиком в порядке исполнения «квоты долевого участия» для частичного обеспечения его обязательств по полученным займам.

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

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

5.3.1. **Субфонд капитализационных паенакоплений**, складывающийся из стоимости внесенных пайщиками обязательных и добровольных паевых взносов, прибавленной к ней стоимости кооперативных выплат (изъятых кооперативных вычетов) и стоимости начисленных, но не капитализированных в прирост капитализационных паенакоплений, кооперативных выплат.

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

5.3.2. **Субфонд обеспечивающих паенакоплений**, складывающийся из стоимости внесенных пайщиками обеспечивающих паевых взносов. Начисления на обеспечивательные паевые взносы не осуществляются. ИЛИ «и прибавленной к ней стоимости кооперативных выплат (изъятых кооперативных вычетов) и стоимости начисленных, но не капитализированных в прирост обеспечивающих паенакоплений, кооперативных выплат.»

5.4. В **Кооперативе** организован персонифицированный учет паенакоплений каждого вида и установлены различные уровни свободы распоряжения учитываемыми за пайщиками паенакоплениями.

5.4.1. Сумма капитализационного паенакопления подлежит выплате пайщику при прекращении членства в **Кооперативе**. В случае если общая стоимость паевого фонда окажется избыточной для соблюдения пруденциальных нормативов, установленных п.п.5. п.4. ст.6 Закона № 190-ФЗ, Правление может разрешить частичную выплату стоимости учитываемого за пайщиком паенакопления или ее конвертации в личные сбережения. Предельные уровни таких выплат или конвертаций устанавливаются соответствующим решением Правления с сохранением условий для соблюдения пруденциальных нормативов. Частичная выплата или конвертация капитализационного паенакопления 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.

5.4.2. Субфонд целевых паенакоплений и иные собственные средства **Кооператива**, образуют целевые совместные фонды для финансирования, организуемых **Кооперативом** целевых программ. Целевые инвестиционные программы осуществляются в пользу участвующих в них пайщиков, формирующих целевые паенакопления. Порядок формирования, размещения и погашения средств целевых совместных фондов определяется органами **Кооператива** для каждой целевой инвестиционной программы. Имущество целевых совместных фондов учитывается отдельно от иного имущества **Кооператива** и распределяется между пайщиками, участвующими в программах целевого паенакопления Кооператива. После формирования пайщиком целевого паенакопления в размере, соответствующем величине расходов, понесенных в пользу этого пайщика из средств совместных фондов, у него возникают основания на приобретения права собственности на это имущество. Право собственности возникает после зачета стоимости целевого паенакопления в счет компенсации понесенных в пользу пайщика расходов из средств совместных фондов, а также исполнения пайщиком иных обязательств по условиям участия в целевых программах совместных фондов. Имущество, приобретенное в пользу пайщика, участвующего в программах совместных фондов, передается ему в натуральной форме, без прекращения членства в **Кооперативе**. При ликвидации **Кооператива**, имущество целевых совместных фондов распределяется между пайщиками, участвовавшими в программах целевых совместных фондов, пропорционально сформированным ими целевым паенакоплениям.

5.4.3. В субфонде обеспечивающих паенакоплений учитываются паенакопления пайщиков, сформированные из обеспечивающих паевых взносов, вносимых ими в порядке исполнения «квоты долевого участия» по полученным займам. Стоимость обеспечивающего паенакопления учитывается 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** осуществляет списание суммы неисполненных в срок обязательств пайщика из суммы обеспечивающего паенакопления. Пайщик обязан поддерживать стоимость обеспечивающего паенакопления в размере, установленном органами **Кооператива** по условиям участия в кредитных программах **Кооператива**. Средства субфонда обеспечивающих паенакоплений учитываются в составе **резервного фонда возмещения потерь от просроченных и списанных займов**.

5.5. Средства паевого фонда используются кооперативом в следующих целях:

5.5.1. Формирование оборотного капитала фонда финансовой взаимопомощи. В этом качестве средства паевого фонда 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, 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 сбережений и по договорам займа.

5.5.2. Формирование резервных фондов. Наряду с формированием оборотных ресурсов фонда финансовой взаимопомощи, часть средств паевого фонда может направляться на формирование резервного фонда, предусмотренного пп.1, п.4, ст. 6 Закона № 190-ФЗ. В этом случае, часть средств паевого фонда, используемая для формирования резерва, может быть направлена на приобретение ценных бумаг Российской Федерации, субъектов российской федерации, размещена в депозиты кредитных организаций и в кредитные кооперативы второго уровня в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 22.07.2010 г. № 78-н.

5.5.3. Формирование целевых совместных фондов – в части, сформированной из целевых паенакоплений и не размещенной в займы пайщикам **Кооператива** временно свободной части средств паевого фонда.

5.5.4. Выплату учитываемого за пайщиком паенакопления в период членства и при прекращении его членства в Кооперативе.

5.6. В случае если пайщик не обращался за услугами финансовой взаимопомощи более года, после завершения последней операции, Правление может принять решение о признании его паенакопления «спящим». Начисления на паевые взносы «спящих» паенакоплений не осуществляются. В структуре паевого фонда создается **субфонд** для учета **«спящих» паенакоплений**. В случае если впоследствии такой пайщик пожелает восстановить активное членство (обращение к услугам финансовой взаимопомощи) стоимость «спящего» паенакопления восстанавливается в составе субфонда капитализационных паенакоплений.

6. Порядок формирования и использования средств целевых совместных фондов.

6.1. В составе фонда финансовой взаимопомощи могут формироваться **целевые совместные фонды** (субфонды), за счет средств которых, финансируются отдельные целевые программы **Кооператива**. Целевые совместные фонды формируются частью имущества **Кооператива** и целевыми паевыми взносами пайщиков – участников целевых программ **Кооператива**. Целевые паевые взносы объединяются в субфонды целевых паенакоплений.

6.2. Для финансирования каждой целевой программы формируется отдельный целевой совместный фонд. Имущество целевых совместных фондов учитывается и показывается обособленно по каждому фонду с выделением стоимости целевых паенакоплений каждого пайщика, участвующего в целевой программе, финансируемой из средств этого фонда.

6.3. Финансирование из средств целевого совместного фонда осуществляется адресно, в пользу пайщика, участвующего в целевой программе на условиях последующего возмещения этим пайщиком расходов, понесенных в его пользу. Имущество каждого целевого совместного фонда подлежит распределению исключительно между такими пайщиками и не учитывается в составе не обремененных обязательствами активов кооператива, стоимость которых направляется на начисление кооперативных выплат. Начисления на целевые паевые взносы осуществляются по решению Общего собрания пайщиков исходя финансовых результатов реализации той или иной целевой программы.

6.4. Порядок формирования и распределения средств целевых совместных фондов, порядок участия пайщиков в целевых программах, включая нормативы и периодичность внесения целевых паевых и (при определении) членских взносов, формирования целевого паенакопления и последующего зачета его стоимости в счет компенсации расходов целевого совместного фонда, определяются индивидуальными условиями целевых программ. Целевые программы **Кооператива** разрабатываются Правлением и утверждаются Общим собранием пайщиков в составе отчета об использовании фондов. Отчеты о движении средств и изменении имущества целевых совместных фондов включаются в состав промежуточной (квартальной) и итоговой (годовой) финансовой отчетности **Кооператива**.

6.5. Условия участия пайщика в целевой программе, финансируемой из средств совместных фондов, устанавливаются договором, заключаемым между этим пайщиком и **Кооперативом**. Договором оговариваются характеристики и цели программы, размер и сроки оплаты целевых паевых и (при определении) членских взносов, размер понесенных в пользу этого пайщика расходов, а также сроки формирования этим пайщиком целевого паенакопления, компенсирующего расходы **Кооператива**.

6.6. Пайщику, соблюдающему условия участия в целевых программах, финансируемых из средств целевых совместных фондов, гарантируется право владения и пользования приобретенным в его пользу имуществом и последующее право оформления его в собственность. Формирование пайщиком целевого паенакопления в размере, соответствующем сумме понесенных в его пользу расходов, является основанием для приобретения им права собственности на имущество, приобретенное в его пользу за счет средств целевого совместного фонда. Правление принимает решение о передаче пайщику права собственности на приобретенное в его пользу имущество после полного исполнения пайщиком своих обязательств, проистекающих из правил целевого совместного фонда и договора участия в программе, финансируемой за счет средств этого фонда.

7. Порядок формирования и использования резервных фондов.

7.1. **Резервный фонд** - фонд, формируемый из части обеспечиваемых пайщиками поступлений в виде процентов за пользование займами, членских взносов, собственных средств Кооператива, в том числе – учитываемых за пайщиками паенакоплений и используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов Кооператива.

7.2. В силу п.4 ст.6 Федерального Закона №190-ФЗ, для обеспечения финансовой устойчивости **Кооператива**, величина резервного фонда определена в размере не менее 5 процентов (не менее 2 процентов в случае деятельности Кооператива менее 2-х лет со дня создания) от суммы денежных средств, привлеченных **Кооперативом** от членов **Кооператива** (пайщиков) и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода.

7.3. В балансовом учете резервы отражаются в разделе «Целевое финансирование». Формирование резервов доходами (поступлениями) обеспеченными оборотом фонда финансовой взаимопомощи **Кооператива** осуществляется второй очередью, после исполнения финансовых расходов определенных п.8.2 настоящего Положения.

7.4. В зависимости от целевого назначения, по решению Правления могут формироваться следующие резервные субфонды:

- Резерв (субфонд) исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков.
- Резерв (субфонд) возмещения потерь от списания просроченных займов
- Резерв (субфонд) развития программ финансовой взаимопомощи

7.4.1. Резерв **исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков** формируется из части полученных **Кооперативом** доходов, обеспеченных оборотом фонда финансовой взаимопомощи, части паевых (обязательных, добровольных, целевых) и членских взносов членов **Кооператива** и используется для восстановления стоимости субфонда возмещения потерь от списания просроченных займов. Величина резерва устанавливает предельно допустимый уровень потерь привлеченных средств членов (пайщиков) **Кооператива**. Уровень резервирования определяется Правлением исходя из оценки рисков возникновения убытков от деятельности **Кооператива**. Для обеспечения финансовой устойчивости **Кооператива** и защиты интересов пайщиков, устанавливается 5 процентный предел уровня резервирования.

7.4.2. Резерв **возмещения потерь от списания просроченных займов** формируется из части субфонда исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков, части паевых (обеспечивающих) и членских взносов членов **Кооператива**, процентов по просроченным займам, поступлений в оплату пени и штрафных санкций по просроченным займам, иных поступлений по ранее списанной просроченной задолженности. Резерв используется для восстановления потерь фонда финансовой взаимопомощи по просроченным займам членам (пайщикам) **Кооператива**. Величина резерва устанавливает предельно допустимый уровень потерь от списания просроченной задолженности не реальной к взысканию. Уровень резервирования определяется Правлением исходя из оценки рисков возникновения просроченных обязательств по займам, предоставляемым пайщикам **Кооператива** по отдельным кредитным программам и продуктам – «кредитных рисков» и мониторинга соблюдения дисциплины пользования займами. Для обеспечения финансовой устойчивости **Кооператива** и защиты интересов пайщиков, устанавливается 10 процентный предел уровня резервирования.

7.4.2.1. Задолженность, просрочка, в погашении которой превысила 90 дней, приказом Директора признается нереальной к взысканию в режиме договорных (досудебных) взаимоотношений с пайщиком и (или) его поручителями. Такая задолженность переносится на забалансовый учет и учитывается в составе неделимых фондов.

7.4.2.2. Списание суммы займа на забалансовый учет вследствие неплатежеспособности заемщика не является аннулированием задолженности. После списания задолженности нереальной к взысканию в досудебном порядке на забалансовый учет **Кооператив** заявляет иск в суд о взыскании займа и возмещении связанных с этим убытков, осуществляя наблюдение за состоянием такой задолженности в период судебного разбирательства и в процессе исполнительного производства. **Кооператив** на постоянной основе осуществляет инвентаризацию обязательств, признанных нереальными к взысканию и производит оценку движения по каждому обязательству.

7.5. Резерв **развития программ финансовой взаимопомощи** формируется 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 от внедрения новых кредитных продуктов. Восстановление и пополнение резерва осуществляется частью поступлений от реализации данных программ при достижении установленных расчетных параметров экономической отдачи. В резерве развития программы финансовой взаимопомощи могут также учитываться средства целевого финансирования, предоставленные Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, кредитными организациями и иными юридическими лицами, в случае если учредительными документами указанных юридических лиц предусмотрено финансирование кооперативов. Порядок расходования этих средств устанавливается условиями договоров на предоставление целевого финансирования.

7.6. В целях повышения финансовой стабильности кооператива, поддержки и расширения организуемой кооперативом финансовой взаимопомощи, Правление может устанавливать правила формирования и расходования иных целевых резервов. В частности к ним могут относиться специальные целевые резервы обеспечения мгновенных и (или) текущих обязательств по привлеченным средствам в форме личных сбережений пайщиков, а также денежных средств, полученных **Кооперативом** от юридических лиц, не являющихся пайщиками, на основании договора займа и (или) договора кредита, резервы обеспечения обязательств по средствам целевого финансирования.

7.7. Все создаваемые **Кооперативом** резервные фонды являются взаимодополняющими. Источники формирования резервных фондов устанавливаются Правлением в режиме текущего управленческого учета и отражаются в составе промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

8. Порядок формирования и расходования фонда текущих сметных расходов.

8.1. **Фонд текущих сметных расходов** - формируется вносимыми пайщиками вступительными и членскими взносами, а также поступлениями, обеспеченными оборотом фонда финансовой взаимопомощи. Распределение поступлений и основных направлений расходов, осуществляемых из средств фонда, регулируется сметой доходов и расходов. Формирование сметы доходов и расходов основано на следующих принципах:

- Соотнесенности поступлений и расходов, по которой поступления, обеспеченные оборотом фонда финансовой взаимопомощи направляются на выплату компенсации пайщикам. При недостаточности поступлений на выплату компенсации направляется часть собственных средств Кооператива.
- Группировки сметных расходов на финансовые расходы, расходы на создание резервов и текущие расходы.
- Очередности расходов, по которой в первую очередь исполняются обязательства по личным сбережениям пайщиков и иные финансовые расходы, во вторую очередь – расходы на формирование резервов, обеспечивающих финансовую устойчивость кооператива и защиту финансовых интересов пайщиков и в третью очередь – текущие (операционные и административные) расходы, включая расходы на оплату труда.

- Замещаемости расходов, когда увеличение финансовых расходов и расходов на резервирование может частично компенсироваться понижением объема текущих расходов.

8.2. Финансовые расходы исполняются с соблюдением следующей очередности:

- на выплату компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков – физических лиц;
- на обслуживание обязательств по иным привлеченным средствам - источникам фонда финансовой взаимопомощи.

8.3. Средства фонда текущих сметных расходов, после исполнения финансовых расходов, установленных п. 8.2 используются на формирование резервов и исполнение сметы операционных и административных расходов, связанных с обслуживанием организуемой **Кооперативом** деятельности (содержание **Кооператива**) в соответствии и направлениями и лимитами сметных расходов, утвержденными Общим собранием пайщиков. При недостаточности объема текущих поступлений, обеспеченных оборотом фонда финансовой взаимопомощи, на покрытие финансовых расходов направляются поступления от членских взносов, при этом пополнение фонда текущих сметных расходов осуществляется за счет экономии расходов по другим направлениям сметного финансирования. Избыток средств фонда текущих сметных расходов после исполнения финансовых расходов, формирования резервов и исполнения операционных расходов формирует резервы текущих сметных расходов будущих периодов.

8.4. В составе фонда текущих расходов вступительными взносами и частью членских взносов формируется субфонд операционных и административных расходов. Использование субфонда осуществляется на покрытие расходов, связанных с содержанием **Кооператива**, в соответствии и направлениями и лимитами сметных расходов, утвержденными Общим собранием пайщиков.

9. Неделимый фонд.

9.1. По решению Общего собрания могут создаваться неделимые фонды **Кооператива**. Размеры неделимых фондов и направления их использования определяются Общим собранием. В частности, неделимые фонды могут формироваться в целях приобретения основных средств Кооператива. Источником формирования неделимых фондов могут являться:

- членские и иные взносы членов (пайщиков) **Кооператива**;
- доходы от деятельности **Кооператива**;
- иные не запрещенные законом источники.

Имущество **Кооператива**, сформированное за счет паенакоплений (паев) и привлеченных средств не может являться источником формирования неделимых фондов в силу п.3. ст.25 Федерального Закона №190-ФЗ.

9.2. Неделимые фонды подлежат распределению между членами (пайщиками) **Кооператива** только в случае его ликвидации. Взыскание по долгам членов (пайщиков) Кооператива не может быть обращено на неделимые фонды **Кооператива**.

9.3. В составе неделимых фондов может учитываться задолженность членов (пайщиков) Кооператива, признанная нереальной к взысканию и списанная на основании распоряжения Директора на забалансовый учет. Корректировка величины неделимого фонда, образованного стоимостью задолженности, нереальной к взысканию производится ежеквартально по данным промежуточной и ежегодно – по данным итоговой финансовой отчетности. Мониторинг задолженности, нереальной к взысканию производится в текущем режиме. Средства, поступающие в погашение ранее списанной задолженности, направляются на восстановление резерва возмещения потерь от просроченных и списанных займов.

10. Распределение доходов кооператива, начисления на паевые взносы.

10.1. **Начисления на паевые взносы (корпоративные выплаты)** - денежные средства, начисляемые за счет части доходов **Кооператива** по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого пайщика и выплачиваемые пайщикам или присоединяемые (капитализируемые) к паенакоплению (паю) пайщика в порядке, определенном Уставом и внутренними нормативными документами **Кооператива**.

10.2. Источником корпоративных выплат является часть доходов, полученных по итогам финансового года, оставшаяся после исполнения всех обязательств **Кооператива**, формирования и пополнения фондов, предусмотренных внутренними нормативными документами Кооператива.

10.3. Сумма, подлежащая распределению в форме кооперативных выплат, определяется из стоимости «чистых» активов Кооператива по данным годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий отчетный период и утверждается очередным Общим собранием. Стоимость «чистых активов» определяется как разница между балансовой стоимостью активов и обязательств, за вычетом суммы неделимого фонда и резервов. Правление может ввести дополнительные обоснованные ограничения в определении стоимости «чистых» активов.

10.4. Решение о производстве и порядке распределения корпоративных выплат принимается Общим собранием **Кооператива**. План корпоративных выплат составляется Правлением на основе следующих принципов:

- распределения кооперативных выплат пропорционально стоимости и периоду обращения паенакопления каждого пайщика в паевом фонде в течение года, по результатам которого начисляются кооперативные выплаты.
- применения понижающих коэффициентов к кооперативным выплатам и (или) осуществления корпоративного вычета для пайщиков, допустившим нарушения обязательств по займам и (или) обязанности, установленные Уставом и внутренними нормативными документами **Кооператива**. Размер кооперативного вычета определяется Правлением для каждого пайщика с указанием оснований его применения и выносится на утверждение Общего собрания.

По решению Общего собрания могут вводиться дополнительные принципы начисления кооперативных выплат.

10.5. Пайщик, кооперативные выплаты на паенакопление которого были начислены с применением понижающего коэффициента или которому были произведены корпоративные вычеты либо отказано в праве на получение кооперативной выплаты, может обжаловать это решение на Общем собрании, а при отказе в удовлетворении претензии в судебном порядке.

10.6. При решении осуществлять распределение корпоративных выплат путем капитализации паенакопления (пая), 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.

10.7. 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 стоимости паенакоплений. Связанное с этим уменьшение суммы паевого фонда не должно привести к нарушению пруденциальных нормативов и 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 паенакопления 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, установленным п. 10.4.

11. Порядок расчета с пайщиком при прекращении его членства в кооперативе.

11.1. Пайщик, прекращающий членство в **Кооперативе**, обязан досрочно погасить задолженность по полученным от **Кооператива** займам и иным услугам.

11.2. 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 передачи личных сбережений, выполняются иные обязательства, предусмотренные этими договорами. Указанные выплаты осуществляются с соблюдением условия, установленного п. 11.6 в пределах срока, установленного п. 11.7.

11.3. В случае если пайщик, прекращающий членство в **Кооперативе**, передал **Кооперативу** свои личные сбережения на основании срочного договора, договор расторгается досрочно по инициативе пайщика, а сумма личных сбережений возвращается пайщику в срок и на условиях, установленных порядком досрочного расторжения договора передачи личных сбережений.

11.5. Кооперативная выплата на паенакопление прекратившего членство пайщика, за период, прошедший с момента последнего начисления кооперативных выплат, производится в порядке, установленном п.4 ст.14 Федерального Закона №190-ФЗ и ст. 14 Устава **Кооператива**, 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.

11.6. Возврат личных сбережений (займов) 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 паенакопления, 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.

11.7. Все расчеты с пайщиком, прекратившем членство в **Кооперативе** производятся в срок, не превышающем трех месяцев со дня подачи заявления о выходе из Кооператива, либо с момента принятия Правлением решения об исключении пайщика из **Кооператива**.

11.8. В случае смерти пайщика - физического лица или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке его наследнику, если он не является членом **Кооператива** (пайщиком) и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма паенакопления (пая) умершего пайщика. Размер такого паенакопления (пая) определяется в порядке, установленном п.4 ст.14 Федерального Закона №190-ФЗ и ст. 14 Устава **Кооператива**. Наследник может быть принят в **Кооператив** без оплаты вступительного и обязательного паевого взноса, на основании документа, подтверждающего принятие наследства. В случае если паенакопление (пай) умершего пайщика перешло к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены **Кооператива**, определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда. В случае если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены **Кооператива**, **Кооператив** выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями доли паенакопления (пая) умершего пайщика. В случае отсутствия наследников у умершего члена **Кооператива** (пайщика) порядок наследования его паенакопления (пая) определяется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (раздел V, часть III ГК РФ).

11.9. В случае если **Кооператив** имеет обязательства перед умершим членом **Кооператива** (пайщиком) по договорам передачи личных сбережений, договорам займа или иным договорам, наследование и выплата денежных средств по этим обязательствам осуществляются в порядке, предусмотренном п. 11.8. настоящего Положения. Начисление компенсации и выполнение иных обязательств, предусмотренных такими договорами осуществляется по условиям договоров.

11.10. 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.

11.11. При наличии у умершего пайщика неисполненных обязательств перед **Кооперативом**, обязательство **Кооператива** по выплате его наследникам паенакопления и личных сбережений прекращается полностью или частично зачетом встречного требования. Если после зачета встречного требования, за умершим пайщиком сохраняются неисполненные обязательства, **Кооператив** предъявляет наследникам, принявшим наследство умершего пайщика, требование о погашении непокрытой части обязательств. При отказе от добровольного исполнения этого требования, **Кооператив** имеет право обращаться с соответствующим иском в суд.

11.12. Выплаты наследуемой суммы паенакопления 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 часть средств в порядке и размере, определенном ст. 1174 ГК РФ.