

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением очередного Общего собрания членов  
(пайщиков) кредитного потребительского коо-  
ператива «ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»

*Протокол № 6 от «31» мая 2013г.*

Председатель собрания

\_\_\_\_\_ /Диянов Р.Р./

Секретарь собрания

\_\_\_\_\_ /Саримов Р.Р./



**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КООПЕРАТИВА**

**«ПЯТЬ КАПИТАЛОВ»**

г. Казань, 2013г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Общие положения .....	3
2.	Источники формирования имущества .....	3
3.	Имущественная ответственность кредитного кооператива и его членов .....	3
4.	Фонды кредитного кооператива .....	4
5.	Назначение и порядок использования фонда финансовой взаимопомощи .....	4
6.	Назначение и порядок использования паевого фонда.....	5
7.	Порядок привлечения денежных средств членов кредитного кооператива .....	6
8.	Назначение и порядок использования резервного фонда .....	7
9.	Назначение и порядок использования фонда обеспечения деятельности.....	9
10.	Назначение и порядок использования неделимого фонда.....	10
11.	Порядок распределения доходов кредитного кооператива .....	11
12.	Порядок расчетов с членом кредитного кооператива при прекращении его членства в кредитном кооперативе .....	12
13.	Ограничения на использование имущества кредитного кооператива.....	14
14.	Заключительные положения .....	14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее Положение разработано в соответствии с Уставом Кредитного потребительского кооператива «ПЯТЬ КАПИТАЛОВ» (в дальнейшем именуемый «кредитный кооператив»), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1.2 Настоящее Положение регламентирует порядок формирования и использования имущества кредитного кооператива для реализации его уставных целей.

1.3 Деятельность кредитного кооператива по формированию и использованию имущества кредитного кооператива регламентируется действующим законодательством, Уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также решениями Общего собрания членов и Правления кредитного кооператива.

## 2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

2.1 Имущество кредитного кооператива образуется за счет:

2.1.1 обязательных паевых взносов, вступительных взносов, добровольных паевых взносов, членских взносов и дополнительных взносов членов кредитного кооператива;

2.1.2 средств, привлечённых от членов кредитного кооператива;

2.1.3 средств, привлечённых 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;

2.1.4 доходов от деятельности кредитного кооператива;

2.1.5 иных не запрещенных законом источников.

2.2 Имущество кредитного кооператива не может быть отчуждено иначе как в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## 3. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА И ЕГО ЧЛЕНОВ

3.1 Имущество кредитного кооператива принадлежит ему на праве собственности. Кредитный кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества в части, соответствующей сумме основных обязательств кредитного кооператива по договорам передачи личных сбережений членов кооператива. Личные сбережения членов кооператива, привлекаемые в фонд финансовый взаимопомощи кредитного кооператива, не являются собственностью кредитного кооператива и не обременяются обязательствами кредитного кооператива. Кредитный кооператив не отвечает по обязательствам своих членов.

3.2 Обращение взыскания по долгам члена кредитного кооператива на паенакопление (пай) этого члена допускается только при недостатке иного его имущества для покрытия таких долгов в порядке и сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. При этом кредитный кооператив пользуется преимущественным правом дебетования из стоимости учитываемого за пайщиком паенакопления неисполненных этим пайщиком текущих обязательств перед кредитным кооперативом, а в случае исключения этого пайщика – правом зачета встречного требования. Взыскание по долгам члена кредитного кооператива не может быть обращено на неделимый фонд кредитного кооператива.

3.3 Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, могут покрываться за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет дополнительных взносов членов кредитного кооператива.

3.4 Лицо, вступающее в ранее созданный кредитный кооператив, несет солидарно с членами кооператива субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса по обязательствам кредитного кооператива, которые возникли до вступления указанного лица в кредитный кооператив, при условии подтверждения в письменной форме данным лицом, что оно ознакомлено со сметой доходов и расходов кредитного кооператива, с финансовой (бухгалтерской) отчетностью кредитного кооператива и согласно нести такую ответственность.

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

#### 4. ФОНДЫ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

4.1 В целях рационального распределения ресурсов кредитного кооператива, целевого использования его имущества и контроля за соблюдением пруденциальных нормативов<sup>1</sup>, обеспечивающих финансовую устойчивость кредитного кооператива, его имущество распределяется (подлежит учёту) по следующим Фондам:

- 4.1.1 Фонд финансовой взаимопомощи;
- 4.1.2 Паевой фонд;
- 4.1.3 Резервный фонд;
- 4.1.4 Фонд обеспечения деятельности;
- 4.1.5 Неделимый фонд.

4.2 В кредитном кооперативе, решением Правления могут быть образованы другие Целевые фонды за счёт средств целевого финансирования из внешних источников. Целевые фонды используются в соответствии с целями, которые определены источником целевого финансирования.

#### 5. НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДА ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ

5.1 Фонд финансовой взаимопомощи формируется из:

- 5.1.1 части собственных средств кредитного кооператива, включая средства паевого фонда, сформированного из паенакоплений членов кредитного кооператива,
- 5.1.2 привлеченных средств от членов кредитного кооператива,
- 5.1.3 денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от лиц, не являющихся его членами, по основаниям, разрешенным п.6, ст.6 Закона № 190-ФЗ.

5.2 Средства фонда финансовой взаимопомощи используются для предоставления займов членам кредитного кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей как в сферах индивидуального и семейного потребления, потребительской, так и в предпринимательской деятельности.

5.3 Денежные средства фонда финансовой взаимопомощи предоставляются в займы исключительно членам кредитного кооператива.

5.4 Каждый заем члену кредитного кооператива предоставляется по решению Комитета по займам. Такое решение принимается на основании поступившей от члена кредитного кооператива заявки на получение займа.

5.5 При положительном решении Комитета по займам с членом кредитного кооператива заключается договор займа, в котором указываются условия возвратности, платности, срочности пользования денежными средствами из фонда финансовой взаимопомощи и обяза-

<sup>1</sup> Предельные величины финансовых рисков, установленные п.4, ст.6 Закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 года

тельство по внесению членских взносов. Условия пользования займом определяются для каждого кредитного продукта в соответствии с Положением о порядке предоставления займов.

5.6 Договор займа заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора займа влечет за собой его недействительность. Договором займа могут быть установлены формы обеспечения принятых членом кредитного кооператива обязательств по обслуживанию и возврату полученных им средств фонда финансовой взаимопомощи в виде неустойки, поручительства, залога, а также иных предусмотренных федеральным законом или договором займа способов. Обеспечение обязательств по займу залогом, поручительством и (или) иными способами, оформляются специальными договорами, являющимися неотъемлемыми приложениями к договору займа.

## 6. НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАЕВОГО ФОНДА

6.1 Паевой фонд образуется из суммы паевых взносов, вносимых членами кооператива при вступлении в кредитный кооператив и в период членства, совокупность которых составляет сумму паенакопления, учитываемых в паевом фонде персонифицировано по каждому члену кооператива. Паевой фонд кредитного кооператива является одним из источников формирования фонда финансовой взаимопомощи.

6.2 В кредитном кооперативе установлены обязательные и добровольные паевые взносы.

6.3 Обязательный паевой взнос – паевой взнос, вносимый членом кредитного кооператива при вступлении в кредитный кооператив в обязательном порядке, в размере, определенном п.5.2.4.1 Устава кредитного кооператива. Обязательный паевой взнос определяет минимальную долю участия члена кредитного кооператива в паевом фонде кредитного кооператива и минимальную долю субсидиарной ответственности по обязательствам кредитного кооператива.

6.4 Добровольный паевой взнос – паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в период членства в кредитном кооперативе с целью повышения своего имущественного участия в паевом фонде.

6.5 Внесенные членом кредитного кооператива обязательный и добровольные паевые взносы, а также начисления на паевые взносы определяют величину его паенакопления. Учет паенакопления ведется в кредитном кооперативе в стоимостном выражении в российских рублях персонифицировано по каждому члену кредитного кооператива. Член кредитного кооператива по своему усмотрению может наращивать сумму своих паенакоплений без ограничений, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

Полный или частичный возврат члену кредитного кооператива внесенного им добровольного паевого взноса может осуществляться по решению Правления кредитного кооператива на основании заявления члена кредитного кооператива в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подачи указанного заявления при условии, что сумма, подлежащая возврату, не уменьшает нормативную величину паевого фонда кредитного кооператива, установленную действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами, и не выступает в качестве обеспечительного платежа по действующему договору займа в соответствии с утвержденными программами предоставления займов членам кредитного кооператива.

6.6 Средства паевого фонда используются кредитным кооперативом в следующих целях:

6.6.1 Формирование оборотного капитала фонда финансовой взаимопомощи. В этом качестве средства паевого фонда, наряду с привлеченными денежными средствами членов кредитного кооператива и предоставленными кредитному коопера-

титу денежными средствами третьих лиц, не являющихся его членами, используются для выдачи займов членам кредитного кооператива.

Участвуя в формировании фонда финансовой взаимопомощи, паевой фонд определяет уровень стабильности кредитного кооператива как финансового института.

6.6.2 Формирование резервных фондов. Наряду с формированием оборотных ресурсов фонда финансовой взаимопомощи, часть средств паевого фонда может направляться на формирование резервного фонда. В этом случае, часть средств паевого фонда, направляемая на формирование резерва, выводится из оборота фонда финансовой взаимопомощи и направляется на приобретение ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, размещается в депозиты российских кредитных организаций и в кредитные кооперативы второго уровня в долях, установленных в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 22.07.2010 г. № 78-н.

- ✓ не более 50% от средств резервного фонда в государственные ценные бумаги Российской Федерации, если они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов;
- ✓ не более 30% от средств резервного фонда в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, если они обращаются на рынке ценных бумаг и эмитент имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности;
- ✓ не более 30% от средств резервного фонда в депозиты и депозитные сертификаты в российских кредитных организациях, обладающих Генеральной лицензией ЦБ РФ и рейтингом долгосрочной кредитоспособности;
- ✓ не более 50% средств резервного фонда в кредитные кооперативы второго уровня.

6.6.3 Выплата учитываемого за членом кредитного кооператива паенакопления в период членства и при прекращении его членства в кредитном кооперативе в порядке, установленном разделом 11 настоящего Положения.

6.7 Размер паевого фонда влияет на соблюдение кредитным кооперативом финансовых нормативов, установленных действующим законодательством, регламентирующих соотношение паевого фонда и денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов, и норматив достаточности собственных средств.

6.8 Эти нормативы соблюдаются кредитным кооперативом в целях поддержания ресурсов покрытия возможных убытков без ущерба для средств, привлеченных от членов кредитного кооператива по договорам передачи личных сбережения и договорам займа.

6.9 Минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного года.

## **7. ПОРЯДОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

7.1 Денежные средства передаются пайщиками кредитному кооперативу с целью размещения в фонде финансовой взаимопомощи для предоставления займов членам кредитного кооператива.

7.2 Передача денежных средств членами кредитного кооператива происходит на основании договора, заключаемого между кредитным кооперативом и его членом в письменной

форме. Несоблюдение письменной формы указанного договора влечет за собой его недействительность.

7.3 Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- 1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- 2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

7.4 Договор передачи личных сбережений и договор займа должны содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата.

7.5 В договор передачи личных сбережений должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (часть 4 статья 14) и Уставом кредитного кооператива, при прекращении членства физического лица в кредитном кооперативе.

7.6 Денежные средства, привлеченные от членов кредитного кооператива, подлежат возврату членам кредитного кооператива по истечении срока, на который они были внесены.

7.7 Члены кредитного кооператива передают кредитному кооперативу денежные средства по договору передачи личных сбережений (займа) на условиях возвратности, платности и срочности. Компенсация членам кредитного кооператива за использование их денежных средств в целях взаимной помощи производится в порядке, установленном в Положении о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива.

7.8 Компенсационные выплаты членам кредитного кооператива за использование их личных сбережений являются их доходом и подлежат обложению налогом на доходы физических лиц согласно действующему законодательству Российской Федерации.

7.9 Условия и порядок привлечения займов и личных сбережений членов кредитного кооператива для формирования Фонда финансовой взаимопомощи определяются Положением о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кредитного кооператива.

7.10 Все члены кредитного кооператива обладают равными правами размещения денежных средств на условиях предлагаемых кооперативом сберегательных программ.

7.11 Кредитный кооператив может вводить ограничения в отношении максимальной суммы привлекаемых денежных средств, которые может внести каждый член кредитного кооператива, размещающий свои денежные средства на условиях такой сберегательной программы.

7.12 Для каждой сберегательной программы устанавливается единый диапазон процентной ставки компенсации за пользование привлеченными от членов кредитного кооператива денежными средствами, которая увеличивается по мере увеличения срока размещения займов и сбережений.

7.13 Ограничения по предельной сумме привлекаемых от членов кредитного кооператива денежных средств, которые кредитный кооператив может принять от одного члена кредитного кооператива, вводятся в целях соблюдения финансовых нормативов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА**

8.1 Резервный фонд формируется из части доходов кредитного кооператива, в том числе из взносов членов кредитного кооператива, и используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива в течение финансового года.

8.2 После исполнения финансовых расходов, часть обеспечиваемых членами кредитного кооператива поступлений в виде процентов за пользование займами, членских взносов направляется на формирование резервных фондов. На формирование резервных фондов также направляется часть собственных средств кредитного кооператива, в том числе – учитываемых за его членами паенакоплений.

8.3 В зависимости от целевого назначения, кредитным кооперативом формируются следующие резервы:

8.4 Резерв покрытия убытков от просроченных займов формируется из процентов за пользование займами, членских взносов, обеспечивающих и капитализационных (добровольных) паеанкоплений, поступлений в погашение ранее списанных займов, в оплату штрафных санкций по просроченным займам и процентам за пользование денежными средствами. Размер резерва рассчитывается в доле от просроченной в погашении дебиторской задолженности по нормативам, установленным учетной политикой кредитного кооператива. Отношение суммы резерва к сумме дебиторской задолженности по займам определяет текущий уровень резервирования. Нормативами, обеспечивающими финансовую устойчивость кредитного кооператива и защиту финансовых интересов его членов, установлен 10% предел уровня резервирования. Источники формирования резерва устанавливаются Правлением в режиме текущего управленческого учета и отражаются в составе промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность, в погашении которой период просрочки превысил 90 дней, приказом директора кредитного кооператива признается сомнительной к взысканию в режиме договорных взаимоотношений с членом кредитного кооператива и (или) его поручителями. Резерв, созданный по такой задолженности, переносится в состав неделимого фонда. Кредитный кооператив осуществляет наблюдение за состоянием задолженности по каждому займу – содействует досудебному урегулированию проблемной задолженности, заявляет иски в суд о взыскании просроченной задолженности с виновных лиц, взаимодействует с судебными приставами в процессе исполнительного производства.

8.5 Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам формируется в размере 5 процентов (не менее 2 процентов – для кредитного кооператива в течение первых двух лет со дня его создания) от суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива и отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности на конец предыдущего отчетного периода.

Резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам формируется из собственных средств кредитного кооператива, включая средства паевого фонда. По своему экономическому смыслу, этот резерв устанавливает предельно допустимый уровень потерь привлеченных средств, которые могут быть компенсированы собственными ресурсами кредитного кооператива без ущерба для его членов, предоставивших эти средства. Поэтому на формирование этого резерва, в первую очередь, направляются обеспечивающие паеанкопления, частично обеспечивающие исполнение пайщиками своих обязательств по полученным займам, а при недостаточности этих средств резерв пополняется за счет собственных средств кредитного кооператива, включая капитализационные паеанкопления.

8.6 Резерв покрытия убытков по просроченным и списанным займам и резерв исполнения обязательств по привлеченным средствам пайщиков являются взаимодополняющими. В целях управленческого и бухгалтерского учета принимается большая на отчетный период сумма резерва.

8.7 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 привлеченными от членов кредитного кооператива денежными средствами, резерв погашения привлеченных денежных средств, по которым завершается договорной срок.

8.8 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 распо-



ряжении кредитного кооператива после исполнения всех сметных расходов. При необходимости, в пополнение резерва развития фонда финансовой взаимопомощи может быть направлена часть средств паевого фонда и привлеченных денежных средств, переданных кредитному кооперативу его членами 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.

В резерве развития программы финансовой взаимопомощи могут также учитываться средства целевого финансирования, полученные на основании договоров о гранте, международной технической помощи и пр. Порядок расходования этих средств устанавливается условиями таких договоров.

8.9 В целях повышения финансовой стабильности кредитного кооператива, поддержки и расширения организуемой кредитным кооперативом финансовой взаимопомощи, Правление может устанавливать правила формирования и расходования иных целевых резервов.

## **9. НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

9.1 Фонд обеспечения деятельности формируется за счёт вступительных и членских взносов членов кредитного кооператива, а также других доходов кредитного кооператива, и используется для покрытия расходов, связанных с ведением уставной деятельности. Средства Фонда обеспечения деятельности расходуются согласно Смете доходов и расходов на содержание кредитного кооператива, утверждаемой Общим собранием членов кредитного кооператива.

9.2 Формирование и исполнение сметы доходов и расходов основано на следующих принципах:

- 9.2.1 Соотношения поступлений и расходов, по которому все уплаченные членами кредитного кооператива проценты за пользование займами направляются на выплату компенсации за пользование личными сбережениями, а при недостаточности этих средств, на эти цели направляется часть собственных средств кредитного кооператива. Для обеспечения ресурсов исполнения обязательств по выплате компенсации за пользование личными сбережениями, в составе целевых резервов может формироваться соответствующий сметный резерв, предусмотренный п.8.7 настоящего Положения.
- 9.2.2 Группировки сметных расходов на финансовые, расходы на резервирование потерь от списания просроченных займов и операционные расходы.
- 9.2.3 Очередности расходов, когда в первую очередь исполняются обязательства по привлеченным денежным средствам членов кредитного кооператива и иные финансовые расходы, во вторую очередь – расходы на формирование резервов, обеспечивающих финансовую устойчивость кредитного кооператива и защиту финансовых интересов его членов и в третью очередь – операционные расходы, в т.ч. расходы на оплату труда.
- 9.2.4 Частичной возмещаемости расходов, когда увеличение расходов на резервирование может частично компенсироваться понижением объема операционных расходов, в т.ч. расходов на оплату труда.

9.3 В первую очередь из Фонда обеспечения деятельности исполняются финансовые расходы. На эти цели направляются поступления, обеспеченные оборотом фонда финансовой взаимопомощи: проценты, внесенные членами кредитного кооператива по условиям пользо-

вания займами, платежи в исполнение штрафных санкций, присужденные судом проценты за пользование денежными средствами, иные финансовые поступления.

9.4 Финансовые расходы исполняются с соблюдением следующей очередности:

- 9.4.1 на выплату компенсации за пользование личными сбережениями членов кредитного кооператива, в том числе удержание и перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц;
- 9.4.2 на обслуживание обязательств по иным привлеченным средствам;
- 9.4.3 на погашение судебных расходов;
- 9.4.4 на оплату услуг банка;
- 9.4.5 на обеспечение иных расходов, связанных с обслуживанием фонда финансовой взаимопомощи.

9.5 Избыток средств, образовавшийся после исполнения расходов, установленных п.9.4 настоящего Положения, учитывается в составе сметного резерва финансовых расходов будущих периодов. При недостаточности резерва и объема текущих финансовых поступлений, Правление кредитного комитета вправе принять решение о направлении на покрытие финансовых расходов части членских взносов. Такое пополнение осуществляется за счет сметного резерва непредвиденных расходов, либо за счет экономии расходов по другим направлениям сметного финансирования.

9.6 Расходы на формирование резервов покрытия убытков от просроченных и списанных займов исполняются за счет членских взносов и средств, поступающих в возмещение ранее списанных займов.

9.7 Операционные расходы, связанные с обслуживанием организуемой кредитным кооперативом финансовой взаимопомощью исполняются в соответствии с направлениями и лимитами сметных расходов, утверждаемых Общим собранием членов кредитного кооператива после исполнения финансовых расходов и расходов на формирование резервов.

9.8 Выносимые на утверждение Общим собранием направления и лимиты сметных расходов ежегодно разрабатываются Правлением кредитного кооператива на основе результатов исполнения сметы доходов и расходов за предшествующий год и прогноза развития услуг финансовой взаимопомощи в текущем году. Направления и лимиты сметных расходов содержат прогнозируемые объемы и структуру поступлений, группировки, постатейное распределение и «рамочные» объемы сметных расходов, а также пределы их возможного перераспределения между отдельными статьями.

9.9 С целью эффективной реализации механизма финансовой взаимопомощи, направленного на повышение благосостояния членов кредитного кооператива и расширения их финансовых возможностей, внесение членами кредитного кооператива членских взносов, за исключением вступительного и дополнительного взносов, кредитным кооперативом не предусмотрено.

В случае несоответствия фактических показателей деятельности кредитного кооператива финансовым нормативам, обязанность соблюдения которых установлена законодательством РФ и внутренними нормативными документами кредитного кооператива, а также в целях поддержания операционной и финансовой стабильности, Правление вправе принять решение об установлении нормативов и сроков оплаты целевых членских взносов с обязательным его утверждением на ближайшем заседании Общего собрания членов кредитного кооператива.

## **10. НАЗНАЧЕНИЕ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НЕДЕЛИМОГО ФОНДА**

10.1 В неделимом фонде объединяется дебиторская задолженность, признанная сомнительной к взысканию задолженность в режиме договорных отношений с членами кредитного

кооператива и (или) его поручителями. Корректировка стоимости неделимого фонда производится ежеквартально по данным промежуточной и ежегодно – по данным итоговой финансовой отчетности. В целях управленческого учета кредитный кооператив может проводить мониторинг дебиторской задолженности в текущем режиме.

10.2 Создание неделимого фонда по сомнительной задолженности осуществляется по приказу директора, принятого на основании инвентаризации дебиторской задолженности, просрочки в погашении которой превысили 90 дней.

Поступления в погашение сомнительного долга относятся на уменьшение стоимости неделимого фонда, а вновь признаваемыми сомнительными долги – на ее увеличение. Долги, по которым срок исковой давности истек, а также долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации за счет неделимого фонда.

Списание долга вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

10.3 Неделимый фонд не может формироваться из паенакоплений и привлеченных средств. Средства неделимого фонда подлежат распределению между членами кредитного кооператива только в случае ликвидации кредитного кооператива. При прекращении членства в кредитном кооперативе в случаях, предусмотренных пп.7.1.1-7.1.3 Устава кредитного кооператива, в сумму выплаты паенакоплений неделимые фонды кредитного кооператива не включаются.

## **11. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

11.1 Часть доходов, полученных по итогам финансового года, оставшаяся после исполнения всех обязательств кредитного кооператива, формирования и пополнения фондов, предусмотренных Уставом и настоящим Положением, распределяется между членами кредитного кооператива путем начисления кооперативных выплат на паенакопления.

11.2 Сумма, подлежащая распределению в форме кооперативных выплат, определяется из стоимости «чистых» (не обремененных обязательствами, резервными требованиями и иными ограничениями) активов кредитного кооператива по данным бухгалтерской отчетности за предшествующий отчетный год и утверждается очередным Общим собранием членов кредитного кооператива. Стоимость «чистых активов» определяется Правлением кредитного кооператива как разница между балансовой стоимостью активов и обязательств, за вычетом суммы неделимых фондов и резервов. Правление кредитного кооператива может ввести дополнительные обоснованные ограничения в определении стоимости «чистых» активов.

11.3 Кооперативные выплаты производятся в соответствии с ежегодно утверждаемым Общим собранием «Планом начисления кооперативных выплат на паенакопления членов кредитного кооператива», где приводятся расчетные доли и причитающиеся каждому члену кредитного кооператива суммы кооперативных выплат. «План начисления кооперативных выплат на паенакопления членов кредитного кооператива» составляется Правлением на основе следующих принципов:

11.3.1 Распределения кооперативных выплат пропорционально стоимости и периоду обращения паенакопления каждого члена кредитного кооператива в паевом фонде в течение года, по результатам которого начисляются кооперативные выплаты.

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

Член кредитного кооператива, которому было отказано в праве на получение кооперативной выплаты, может обжаловать это решение на Общем собрании членов кредитного кооператива или в судебном порядке.

11.4 Начисленные кооперативные выплаты присоединяются к паенакоплению члена кредитного кооператива, о чем делается поправочная запись в реестре. По представлению Правления, Общее собрание членов кредитного кооператива может разрешить полную или частичную выплату суммы начисленных кооперативных выплат, либо конвертации ее в личные сбережения и займы. Такая выплата или конвертация осуществляются в течение года после начисления кооперативных выплат по заявлению члена кредитного кооператива, после удержания налогов, предусмотренных законодательством РФ, и членского взноса.

11.5 Если кредитный 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, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами кредитного кооператива и к уменьшению общей суммы паевого фонда более, чем на 50%.

Кооперативные вычеты являются предварительным средством компенсации понесенных убытков за счет собственных средств кредитного кооператива, не прибегая к решению о необходимости внесения его членами дополнительных взносов. Кооперативные вычеты производятся пропорционально доле паенакопления каждого члена кредитного кооператива в паевом фонде кредитного кооператива.

## **12. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ЧЛЕНОМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ЕГО ЧЛЕНСТВА В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ**

12.1 Член кредитного кооператива, прекращающий членство в кредитном кооперативе, обязан досрочно погасить задолженность по полученным от кредитного кооператива займам и иным услугам.

12.2 Прекращающему членство члену кредитного кооператива выплачивается сумма его паенакопления, состоящая из суммы оплаченных паевых взносов и присоединенных к ней кооперативных выплат, возвращаются денежные средства, привлеченные от члена кредитного кооператива на основании договоров займа или передачи личных сбережений, выполняются иные обязательства, предусмотренные этими договорами. Указанные выплаты осуществляются с соблюдением условия, установленного п.12.6 в пределах срока, установленного п.12.7 настоящего Положения.

12.3 В случае, если член кредитного кооператива, прекращающий членство в кредитном кооперативе, передал кредитному кооперативу свои денежные средства на основании срочного договора, а срок окончания договора с учетом условия, установленного п.12.7 настоящего Положения, еще не наступил, договор расторгается досрочно, а сумма привлеченных средств возвращается члену кредитного кооператива в срок, установленный условием о досрочном расторжении договора передачи личных сбережений или займа.

12.4 Если иное не предусмотрено договором передачи личных сбережений или договором займа, при досрочном расторжении договора, компенсация за пользование привлеченными средствами начисляется и выплачивается по ставке, соответствующей фактическому сроку размещения денежных средств.

12.5 Кооперативная выплата на паенакопление прекратившего членство члена кредитного кооператива, за период, прошедший с даты последнего начисления кооперативных выплат, производится в порядке, установленном разделом 11 настоящего Положения, после утверждения Общим собранием годовой финансовой отчетности. Кооперативная выплата прекратившему членство члену кредитного кооператива начисляется в доле, соответствующей периоду его членства в течение года, в котором было прекращено членство этого пайщика в кредитном кооперативе. Кооперативные вычеты из паенакопления прекратившего членства члена кредитного кооператива не производятся.

12.6 Возврат привлеченных средств и выплата паенакопления прекратившему членство члену кредитного кооператива производится при условии полного исполнения этим членом кредитного кооператива своих обязательств перед кредитным кооперативом, в т.ч. обязательств по договорам займа. При наличии у прекратившего членство члена кредитного кооператива неисполненных обязательств перед кредитным кооперативом, обязательство кредитного кооператива по выплате ему паенакопления, привлеченных средств и иные обязательства кредитного кооператива перед этим членом кредитного кооператива прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кредитного кооператива к члену кредитного кооператива.

Если после зачета встречного требования члену кредитного кооператива за ним сохраняются неисполненные обязательства, кредитный кооператив предъявляет прекратившему членство члену кредитного кооператива требование о погашении непокрытой части обязательств. При отказе от добровольного исполнения этого требования кредитный кооператив обращается с соответствующим иском в суд.

12.7 Все расчеты с прекратившем членство пайщиком, производятся в срок, не превышающий три месяца со дня подачи заявления о выходе из кредитного кооператива, либо со дня принятия решения о ликвидации или реорганизации, предусматривающей прекращение пайщика – юридического лица, либо со дня принятия Правлением решения об исключении пайщика из кредитного кооператива.

12.8 В случае смерти члена кредитного кооператива – физического лица, признания его умершим или безвестно отсутствующим, в установленном законодательством порядке, его наследник может быть принят в кредитный кооператив без оплаты вступительного и минимального паевого взноса, на основании документа, подтверждающего принятие наследства. К наследнику умершего члена кредитного кооператива переходят паенакопление и личные сбережения умершего члена кредитного кооператива. В случае, если паенакопление и личные сбережения умершего члена кредитного кооператива перешли к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены кредитного кооператива определяется соглашением между наследниками или решением суда. Наследники, не вступившие в члены кредитного кооператива, имеют право на получение от наследника, вступившего в кредитный кооператив, стоимости части паенакопления 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 кредитный кооператив имеет право отложить выплату до разрешения указанного спора.

12.9 В случае, если ни один из наследников умершего члена кредитного кооператива не воспользовался правом вступить в кредитный кооператив, им выплачиваются доли паенакопления и личных сбережений умершего члена кредитного кооператива соразмерно наследственным долям. В случае отсутствия наследников у умершего члена кредитного кооператива, 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 члена кредитного кооператива считается досрочно расторгнутым, а ранее начисленная и прибавленная (капитализированная) к сумме вклада компенсация пересчитывается по ставке, соответствующей фактическому сроку размещения личных сбережений в порядке, аналогичном установленному пп.9.4, 9.5 настоящего Положения.

До принятия наследства, сумма личных сбережений умершего члена кредитного кооператива размещается в фонде финансовой взаимопомощи на условиях «до востребования». В случае, если наследник, принявший наследство, воспользуется правом вступления в кредитный кооператив, переходящая ему по наследству сумма личных сбережений умершего члена кредитного кооператива может, по его заявлению, быть полностью или частично размещена на условиях нового срочного договора. Выплата наследуемой суммы паенакопления и личных сбережений производится в течение трех месяцев, после принятия наследства.

При наличии у умершего члена кредитного кооператива неисполненных обязательств перед кредитным кооперативом обязательство кредитного кооператива по выплате его наследникам паенакопления и личных сбережений прекращаются полностью или частично зачетом встречного требования кредитного кооператива к наследникам.

Если после зачета встречного требования, за умершим членом кредитного кооператива сохраняются неисполненные обязательства, кредитный кооператив предъявляет наследникам, принявшим наследство умершего члена кредитного кооператива, требование о погашении непокрытой части обязательств и, при отказе от добровольного исполнения этого требования, обращается с соответствующим иском в суд.

### **13. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА**

13.1 Сделки кредитного кооператива, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности кредитного кооператива имущества, а также сделки, влекущие за собой уменьшение балансовой стоимости имущества кредитного кооператива на 10 процентов и более балансовой стоимости активов кредитного кооператива, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитного кооператива за последний отчетный период, могут быть совершены при наличии решений Правления кредитного кооператива об одобрении сделок. Сделка кредитного кооператива, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску кредитного кооператива или по иску членов кредитного кооператива, которые составляют не менее одной трети общего количества членов кредитного кооператива.

### **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

14.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также решения, касающиеся порядка формирования и использования имущества кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива.