

Кредитный потребительский кооператив «Уржум»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членов
КПК «Уржум»
Протокол от 27.06.2025 г. № 1/2025

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВЕ «Уржум».

Уржум - 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА.....	6
3. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФОНДОВ КООПЕРАТИВА.....	7
4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА.....	16
5. ПОРЯДОК УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КООПЕРАТИВА.....	17
6. СТАТЬИ СМЕТЫ КООПЕРАТИВА.....	19
7. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КООПЕРАТИВА И ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА.....	21

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, ФЗ «О кредитной кооперации», Уставом Кредитного потребительского кооператива «Уржум», 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 так же решениями Общего собрания членов Кооператива и Правления Кооператива.

1.4. В настоящем положении используются следующие понятия:

Взносы пайщика кооператива - предусмотренные Федеральным законом и уставом кредитного потребительского кооператива денежные средства, вносимые пайщиком в Кооператив для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива, а также для иных целей в порядке, который определен уставом кооператива.

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 в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом;

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

паевой взнос - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика);

обязательный паевой взнос - паевой взнос, предусмотренный уставом кредитного кооператива и вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив в обязательном порядке

добровольный паевой взнос - паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом кредитного кооператива;

начисления на паевые взносы - денежные средства, начисляемые за счет части доходов кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика) и выплачиваемые членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кредитного кооператива (пайщика) в порядке, определенном Уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

паенакопление (пай) члена кредитного кооператива (пайщика) - сумма паевых взносов члена кредитного кооператива (пайщика) и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам. Величина паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика) не может быть меньше величины обязательного паевого взноса, определенной Уставом кредитного кооператива.

привлеченные средства - денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, иных договоров, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также денежные средства, полученные кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита;

паевой фонд - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый кредитным кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;

резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива;

страховой фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из членских взносов пайщиков Кооператива, используемый для осуществления страхования имущественных интересов Кооператива, включая страхование финансовых рисков Кооператива, а так же для покрытия непредвиденных расходов Кооператива;

фонд финансовой взаимопомощи - фонд, формируемый из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кредитного

кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

фонд развития Кооператива - фонд формируется за счет вступительных и целевых взносов членов кооператива. Фонд является неделимым и образуется по решению Правления Кооператива, данный фонд формируется с целью накопления денежных средств на капитальные вложения. Пополнение недостатка собственных средств Кооператива, для покрытия расходов. Плановая величина Фонда на текущий год утверждается годовым Общим собранием. Фонд развития может быть использован на укрепление материально-технической базы (приобретение основных средств, аренды помещений, оргтехники, мебели или другого оборудования, нематериальных активов, стройматериалов и оплата ремонта офиса, иных расходов), покрытие расходов в образовательных программах, семинарах, пополнение недостатка запланированных средств для приобретения основных средств, пропаганды и развития кредитного движения, рекламы кооператива.

1.4.1. **Фонд обеспечения деятельности** – формируется за счет членских и вступительных взносов, а также части прибыли Кооператива, полученной от финансовых вложений и иной деятельности Кооператива. Размер отчислений в Фонд определяется правлением Кооператива.

1.4.2. **Отчетный период** - первый квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год;

1.4.3. **Смета Кооператива** – ежегодно утверждаемый Общим собранием Кооператива индивидуальный документированный финансовый план поступления и расходования денежных средств Кооператива в течение года с информацией о начальных и конечных остатках средств в разрезе фондов, предусмотренных Уставом кредитного кооператива и настоящим Положением, отражающая планируемый финансовый результат деятельности кредитного кооператива.

1.4.4. **Резервы на возможные потери по займам (РВПЗ)** - формируется в отношении займов, по которым пайщиками не исполнены или не полностью исполнены в срок, установленный договором, обязательства по погашению основного долга и (или) по уплате начисленных процентов.

2. ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

2.1. Источниками формирования имущества кооператива являются:

2.1.2. **Паевой взнос** - денежные средства, переданные пайщиком в собственность Кооператива для осуществления Кооперативом деятельности. Является возвратным взносом по правилам предусмотренным Уставом.

2.1.3. **Обязательный паевой взнос:** Оплата паевого взноса является обязательным и необходимым условием вступления в Кооператив. Является возвратным взносом - возвращается при выходе или исключении из Кооператива по правилам предусмотренным Уставом. Размеры обязательного паевого взноса: 1000 рублей.

2.1.4. **Вступительные взносы** - денежные средства, целевые поступления при вступлении в Кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в Кооператив, в размере и порядке, которые определены в размере: 1000 рублей.

2.1.5. **Дополнительный членский взнос**— денежные средства, целевые поступления, вносимые сберегателями при заключении договора передачи личных сбережений на покрытие расходов Кооператива в размере:

- 300 рублей до суммы личных сбережений 300 000 (триста тысяч) рублей 00 копеек;

- 1000 рублей от суммы личных сбережений 300 001 (триста тысяч один) рубль 00 копеек.

Размеры дополнительного членского взноса для сберегателей определяется Правлением Кооператива.

2.1.6. **Добровольный паевой взнос** - паевой взнос, добровольно вносимый пайщиком в Кооператив помимо обязательного паевого для пополнения паенакопления (пая) пайщика. Размеры добровольного паевого взноса определяются пайщиком Кооператива самостоятельно. Добровольный паевой взнос является возвратным взносом - возвращается при выходе или исключении из Кооператива, по правилам, предусмотренным Уставом Кооператива, либо по заявлению самого пайщика о выдаче добровольного паевого взноса в течение 30 календарных дней после поступления в Кооператив такого заявления.

2.1.7. **Членский взнос в страховой фонд сберегателя** – это взнос, вносимый пайщиком Кооператива в случае внесения личных денежных средств и/или пользования пайщиком средствами Фонда финансовой взаимопомощи при каждом заключении договора займа. Взнос используется Кооперативом для покрытия расходов. Оплата взноса производится в момент заключения договора передачи личных сбережений. Членский взнос в страховой фонд вносится единовременным платежом и является невозвратным взносом. Размеры членских взносов в страховой фонд определяются Общим собранием Кооператива.

2.1.8. **Членский взнос в резервный фонд** - это взнос, вносимый пайщиком Кооператива в случае пользования пайщиком средствами Фонда финансовой взаимопомощи при каждом заключении договора займа. Размеры членских взносов в резервный фонд определяются Общим собранием Кооператива.

2.1.9. **Членский взнос в Фонд обеспечения деятельности** - это взнос вносимый пайщиком при получении займа.

2.1.10. **Членский страховой взнос по займам**- это взнос вносимый пайщиком при получении займа.

2.1.11. 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.

2.1.12. Доходы от деятельности Кооператива.

2.1.13. Иные не запрещённые законом источники, в том числе гранты и благотворительная помощь.

2.2. 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. Для осуществления своей уставной деятельности Кооператив формирует делимые и неделимые фонды, формирование которых производится в соответствии с настоящим Положением.

3.2. Неделимые фонды формируются из части имущества Кооператива, за исключением паенакоплений (паев) и привлеченных средств. Решение об образовании неделимого фонда, размере неделимого фонда и направлениях его использования принимается Общим собранием членов Кооператива. Неделимые фонды подлежат распределению между членами только в случае ликвидации кооператива.

3.3. Для осуществления своей деятельности Кооператив может формировать целевые фонды. Целевые фонды образуются в Кооперативе за счёт целевого финансирования из внешних источников, дополнительных взносов членов и используются в соответствии с целями, которые определены Правлением Кооператива или источником целевого финансирования.

3.4. В Кооперативе формируются следующие фонды:

- Паевой фонд;
- Резервный фонд;
- Фонд финансовой взаимопомощи.

3.5. В Кооперативе по решению органов управления могут быть сформированы:

- Фонд обеспечения деятельности Кооператива;
- Фонд развития Кооператива;
- Страховой фонд;
- другие целевые фонды.

3.6. Все фонды Кооператива, за исключением Паевого фонда и Фонда финансовой взаимопомощи, являются неделимыми.

3.7. **Паевой фонд** - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кооператива, используемый кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом и настоящим уставом.

Паевой фонд может быть обязательным и дополнительным, размер обязательного паевого взноса устанавливается решением Правления Кооператива.

Паевой фонд является делимым фондом и формируется с даты государственной регистрации Кооператива за счет обязательных и добровольных паевых взносов членов Кооператива и начислений на паевые взносы.

Минимальная величина Паевого фонда Кооператива должна составлять не менее 6 % суммы денежных средств, привлеченных Кооперативом от членов Кооператива и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года. Размер минимальной величины Паевого фонда может быть изменен по решению Правления Кооператива в случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, регулирующее размер минимальной величины Паевого фонда.

Средства Паевого фонда являются собственностью Кооператива и используются для осуществления деятельности, предусмотренной уставом Кооператива.

Средства Паевого фонда по решению Правления Кооператива могут быть использованы для следующих целей:

- формирования Фонда финансовой взаимопомощи;
- для предоставления займов членам Кооператива;
- для размещения на депозитах банков и в государственных и муниципальных ценных бумагах (внешние активы).

Средства Паевого фонда, наряду с другими источниками, предусмотренными уставом, являются источниками формирования Фонда финансовой взаимопомощи, Резервного фонда.

Паевой взнос члена Кооператива состоит из обязательного паевого взноса, добровольного паевого взноса.

Добровольный паевой взнос вносится членом Кооператива помимо обязательного паевого и паевого взносов для пополнения своего паенакопления (пая) на добровольной основе в целях повышения своей доли в Паевом фонде и стоимости учитываемых за ним паенакоплений (пая). Добровольные паевые взносы могут оплачиваться членом Кооператива непосредственно, полным или частичным зачетом части компенсации за пользование личными сбережениями или займом юридических лиц - членов Кооператива. Добровольный паевой взнос члена может служить обеспечением исполнения членом Кооператива своих обязательств перед Кооперативом по договору займа. Добровольные паевые взносы, внесенные членом Кооператива по своему желанию (сверх обязательного паевого взноса), могут быть возвращены члену по его письменному заявлению не позднее 30 (тридцати) календарных дней после подачи заявления при отсутствии у него задолженности по обязательствам перед Кооперативом.

Учет паенакоплений (паев) членов Кооператива ведется в соответствии с учетной политикой Кооператива.

При наличии у члена Кооператива просроченной задолженности (конечной) по возврату займа, оплате процентов за пользование им или членским взносам Кооператив имеет право на основании решения Правления Кооператива списать в бесспорном (безакцептном) порядке его паевые взносы (паенакопления), за исключением минимального размера обязательного паевого взноса, в погашение просроченной задолженности.

Член Кооператива в случае прекращения членства в Кооперативе имеет право получить сумму паенакопления (пая) в соответствии с порядком, определенным уставом Кооператива и Положением о членстве.

При прекращении членства члена в Кооперативе его паенакопления на основании решения Правления Кооператива переводятся в разряд невостребованных сумм и учитываются на отдельном балансовом счете.

3.8. Резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кооператива, в том числе из взносов членов кооператива, используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов кооператива.

3.8.1. Величина резервного фонда составляет не менее 5 % от общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) и определяется Правлением Кооператива.

3.8.2. Резервный фонд может быть использован в соответствии с решением Правления Кооператива в следующих случаях:

3.8.2.1. Наличие непокрытого балансового убытка;

3.8.2.2. Непредвиденные расходы.

3.8.2.3. В случае ликвидации Кооператива.

3.8.3. Средства Резервного фонда не подлежат распределению между членами и не выплачиваются при их выходе или исключении члена из Кооператива.

3.8.4. В случае необходимости покрытия убытков, образовавшихся по итогам деятельности Кооператива за финансовый (отчетный) год, Резервный фонд Кооператива формируется за счет дополнительных (членских) взносов членов, вносимых ими в течение трех месяцев после утверждения годового бухгалтерского баланса, в соответствии с п. 1 ст. 123.3 Гражданского кодекса РФ.

3.9. Фонд финансовой взаимопомощи - фонд, формируемый из части имущества кооператива, в том числе из привлеченных средств от членов кооператива, иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кооператива.

Средства Фонда финансовой взаимопомощи используются для предоставления займов членам Кооператива по договорам займа, заключенным в письменной форме, для выдачи средств, вложенных по договору передачи личных сбережений и выдачи начисленных процентов по договору. Временно свободный остаток средств Фонда финансовой взаимопомощи может передаваться на хранение в банк.

3.10. Фонд развития – формируется по решению общего собрания за счет членских взносов и (или) части взносов членов Кооператива, а также части доходов Кооператива, определённых по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за финансовый год. Фонд развития Кооператива используется для создания резерва будущих расходов Кооператива, а так же для покрытия непредвиденных расходов Кооператива. Средства Фонда развития могут использоваться только по решению Правления Кооператива.

Фонд развития образуется по решению Правления Кооператива.

Фонд развития является неделимым фондом, то есть подлежит разделу только в случае ликвидации Кооператива.

Размер средств, направляемых на формирование Фонда развития Кооператива, и источники его формирования определяются сметой доходов и расходов, утвержденной Общим собранием членов Кооператива. Фонд развития формируется в каждом отчетном периоде (за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев, год).

Учет средств Фонда развития ведется на отдельном субсчете в составе фондов Кооператива в соответствии с его учетной политикой.

3.11. Фонд обеспечения деятельности – формируется за счет членских взносов и вступительных в Фонд обеспечения деятельности, а также части прибыли Кооператива, полученной от финансовых вложений и иной деятельности Кооператива в размере 1 % от суммы займа.

Размер отчислений в Фонд обеспечения деятельности определяется правлением Кооператива. По Решению Правления Кооператива средства Фонда обеспечения деятельности используются в рамках уставной деятельности Кооператива на иные цели.

Фонд обеспечения деятельности предназначен:

- оплаты аренды помещения и транспортных средств;
- оплаты расходов связанных с содержанием арендуемых объектов;
- выплаты заработной платы сотрудникам Кооператива;
- оплаты компенсационных выплат сотрудникам и членам Правления Кооператива;
- оплаты командировочных расходов;
- приобретением имущества (основных средств) необходимого для осуществления уставной деятельности Кооператива;
- затрат связанных с ремонтом и обслуживанием основных средств;
- оплаты хозяйственных расходов (канцтовары, хоз.товары);
- оплаты услуг связи, интернет, банка, нотариуса, консультационных услуг и иных услуг;
- оплаты расходов связанных с проведением рекламных компаний;
- оплаты затрат на проведение собраний Кооператива;
- оплаты представительских расходов, связанных с ведением уставной деятельности Кооператива;
- иной деятельности в рамках Устава Кооператива.

Фонд обеспечения деятельности не подлежит распределению между членами Кооператива при выходе из Кооператива.

3.13. Страховой фонд – создается в целях снижения рисков и обеспечения финансовой устойчивости Кооператива.

Страховой фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из членских взносов пайщиков Кооператива, используемый для осуществления страхования имущественных интересов Кооператива, включая страхование финансовых рисков Кооператива, а так же для покрытия непредвиденных расходов Кооператива.

Страховой фонд используется для оплаты по обязательствам кооператива, покрытия задолженности заемщика в случае смерти, в случае невозможности взыскания задолженности в связи с истечением срока исковой давности или срока предъявления исполнительного листа, в иных случаях невозможности взыскания в судебном порядке и при исполнительном производстве по договорам займа, а также в иных случаях по решению Правления Кооператива.

Страховой фонд не подлежит распределению между членами Кооператива при выходе из Кооператива.

3.13.1. Порядок размещения средств страхового фонда устанавливается решениями Правления кооператива.

3.13.3. Страховой фонд формируется за счет целевых взносов, оплачиваемых пайщиками кооператива при получении займа и/или привлечении личных сбережений в кредитном кооперативе.

3.13.4. Взносы в Страховой фонд отражаются на отдельном субсчете в качестве целевого финансирования.

3.13.4.1. Сбережения:

-0,25 % в квартал или 1 % в год от суммы сберегательного взноса - **Членский взнос сберегателя в Страховой фонд;**

3.13.4.2. Займы:

Размер страхового взноса по займам определяется следующим образом:

Для потребительских займов (кроме займов, погашение которых возможно за счет средств материнского (семейного) капитала)

Срок страхования	Размер членского взноса в Страховой фонд
до 12 месяцев	1,5 %
до 24 месяцев	2,5 %
до 36 месяцев	3,0 %

* К настоящим тарифным ставкам применяется повышающий коэффициент в размере 1,5 % в случае:

- Если возраст Заемщика на дату заключения договора займа превышает 70 лет. При этом максимальный размер и срок займа, выдаваемого такому заемщику, не должен превышать 100 000 (сто тысяч) рублей и 1095 дней соответственно.

Если условиями договора займа возврат основной суммы займа предусмотрен платежами отличными от ежемесячных аннуитентных и дифференцированных: например, в конце срока за исключением займов, обеспеченных средствами материнского капитала.

Если Заемщик обратился с просьбой о предоставлении индивидуального графика платежей по договору займа.

При получении займа «Материнский капитал» членский взнос в Страховой фонд взимается в следующих размерах:

Срок страхования	Размер членского взноса в Страховой фонд
до 5 месяцев включительно	0,75 %

Членские взносы в Страховой фонд при получении займа «Материнский капитал» отражаются на отдельном субсчете в качестве целевого финансирования.

3.13.5. Средства страхового фонда кооператива могут быть использованы по следующим направлениям:

- риск невозврата денежных средств в случае смерти, банкротства заемщика.
- невозможность взыскания задолженности в связи с истечением срока исковой давности.
- возмещение расходов от чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий.
- ликвидация кооператива.

3.14. **Резерв на возможные потери по займам (РВПЗ)** формируется в отношении займов, по которым пайщиками не исполнены или не полностью исполнены в срок, установленный договором, обязательства по погашению основного долга и (или) по уплате начисленных процентов.

При классификации просроченных займов учитываются как текущие просрочки в исполнении 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 действия договора.

Кооператив расценивает возникновение просрочек в погашении займа как следствие ухудшения финансового положения пайщика- заемщика, которое в конечном счете может привести к невозврату предоставленного ему им займа. Остаток долга по займам, в погашении которых допущены просрочки, а так же 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.

К просроченной задолженности относятся:

- вся непогашенная сумма задолженности по займу, остающаяся у пайщика, допустившего просрочку в погашении очередного платежа, безотносительно к тому, истек или нет установленный договором срок возврата займа;
- сумма начисленных, но не оплаченных пайщиком процентов, предусмотренных договором займа.

Кооператив исходит из того, что вероятность погашения просроченных займов еще сохраняется и условно оценивает риск их невозврата в процентной доле, соответствующей значениям резерва, установленным приложением к Указанию Банка России от 14.07.2014 года № 3322-У. При этом вероятность риска невозврата дифференцируется по:

- категориям заемщиков – на займы, предоставленные пайщикам – физическим лицам и пайщикам юридическим лицам. Предполагается, что если просрочка в погашении превысит 90 дней, вероятность невозврата займов, предоставленных пайщикам – юридическим лицам, будет повышаться опережающими темпами;
- условиям погашения – на регулярные и структурированные, по которым были изменены существенные условия первоначального договора займа, смягчившие условия кредитования. Предполагается, что вне зависимости от категории заемщиков, реструктурированные займы характеризуются большей вероятностью невозврата, чем займы, предоставленные на регулярных условиях;
- степени обеспечения – на займы, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией, и займы, предоставленные без обеспечения. Очевидно, что для каждой категории заемщиков, вероятность невозврат займов, предоставленных без обеспечения выше, чем обеспеченных займов;
- периодам просрочки – с повышением вероятности невозврата займа по мере увеличения периода просрочки.

Нормативы резервирования, соотнесенные с вероятностью потери проблемной задолженности, сведены в таблице указанной в Указание ЦБ РФ от 14.07.2014 года № 3322-У «О порядке формирования КПК резервов на возможные потери».

Указанные нормативы резервирования применяются как для расчета резерва, возмещающего возможные потери по основному долгу, так и по начисленным, но не оплаченным процентам.

Размер резервов, отражающих величину возможных кредитных потерь кооператива,

определяется из произведения непогашенной суммы долга по каждому просроченному займу на приведенный в таблице норматив резервирования для соответствующей категории заемщиков, видов займов, уровня обеспечения и периода просрочки.

Аналогично путем умножения сумм начисленных, но не оплаченных процентов на соответствующий норматив резервирования определяется размер резерва в отношении неисполненных пайщиком процентных требований.

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 каждому просроченному займу, сгруппированные по периодам просрочек, категориям пайщиков-заемщиков (физические-юридические лица), наличию или отсутствию обеспечения исполнения обязательств. В отдельной группе раскрывается информация и реструктурированных займах, которые оценочно характеризуются более высоким риском потерь.

Группировка дебиторской задолженности по уровню просрочек в периоде до 120 дней осуществляется с шагом 30 дней, 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 погашенной 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 каждой категории пайщиков и по видам займов, а также в целом по кооперативу.

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

Из сопоставления расчетного резерва на конец текущего квартала и суммы резерва, сформированного кооперативом по состоянию на предыдущий квартал, определяется сумма для доформирования (восстановления) резерва.

3.15. Размещение свободных средств Фонда осуществляется по решению Правления на основе платности, возвратности и достаточной ликвидности.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КООПЕРАТИВА

4.1. Основной деятельностью Кооператива является организация финансовой взаимопомощи, посредством объединения паенакоплений (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 от членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.4. Условием привлечения средств от члена Кооператива является факт членства в Кооперативе.

4.5. Предоставление займов членам Кооператива из Фонда финансовой взаимопомощи регламентируется Положением о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщиков).

4.6. Условием предоставления займа члену кооператива является факт членства в Кооперативе.

4.7. 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, а так же в кредитные кооперативы второго уровня.

4.8. Убытки кредитного кооператива, понесенные им в течение финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда. Убытки кредитного кооператива, образовавшиеся по итогам финансового года, покрываются за счет средств резервного фонда, иных сформированных фондов кредитного кооператива и (или) дополнительных взносов членов кредитного кооператива (пайщиков).

4.9. При возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива Председатель Правления уведомляет об этом Правление кредитного кооператива и в течение 15 (пятнадцати) дней направляет план восстановления платежеспособности кредитного кооператива в контрольный орган в случае, если контроль за деятельностью кредитного кооператива в соответствии со

статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» осуществляется непосредственно контрольным органом, или в других случаях в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, членом которой является кооператив.

5. ПОРЯДОК УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КООПЕРАТИВА

5.1. Учёт доходов и расходов Кооператива осуществляется в соответствии со **Сметой доходов и расходов на содержание кредитного кооператива** (далее - Смета), ежегодно утверждаемой Общим собранием членов Кооператива.

5.2. Сроки разработки Сметы определяются решением Правления Кооператива.

5.3. Смета разрабатывается на период с 1 января по 31 декабря.

5.4. Ответственным за разработку Сметы на следующий финансовый год является Председатель Правления Кооператива.

5.5. 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.

5.6. После разработки Сметы она в обязательном порядке согласуется с Правлением Кооператива.

5.7. Решение об утверждении Сметы принимает Общее собрание членов Кооператива.

5.8. Ответственным за исполнение Сметы является Председатель Правления Кооператива.

5.9. Устанавливается следующая очередность произведения расходов:

- Выплата заработной платы сотрудникам;
- Начисление (выплата) компенсаций по займам от членов Кооператива - согласно условиям договора;
- Выплата процентов по договорам займа (кредита) внешним кредиторам – согласно условиям договора;
- Покрытие других расходов, связанных с деятельностью Кооператива.

5.10. Главный бухгалтер Кооператива ежеквартально готовит отчёт для Правления Кооператива о ходе исполнения Сметы за предыдущий квартал;

5.11. Председатель Правления Кооператива с главным бухгалтером готовит отчёт о исполнении Сметы за год для ежегодного Общего собрания членов кооператива.

5.12. В случае недостаточности поступления доходов по статьям Сметы (дефицит Сметы), Председатель Правления Кооператива ставит об этом в известность Правление

Кооператива, которое принимает решение об уменьшении расходов по смете и (или) о покрытии затрат по Смете за счет ранее сформированных фондов кредитного кооператива.

5.13. Председатель Правления Кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 15%.

5.14. Правление Кооператива в течение периода исполнения Сметы вправе вносить корректировки в статьи, отражающие расходы по Смете, при условии, если отклонение от утверждённых статей Сметы составляет не более 25%.

5.15. Утверждение решений, связанных с превышением расходов по утверждённым статьям Сметы более чем на 25% может принимать только Общее собрание членов Кооператива.

5.16. Остаток средств целевого финансирования по итогам финансового года подлежит распределению по Фондам кооператива в следующем порядке и пропорциях:

- Формируется (доформируется) Резервный Фонд до размера, соответствующего нормативу, установленному Банком России;
- Формируется (доформируется) Фонд обеспечения деятельности Кооператива до размера, позволяющего покрыть операционные расходы Кооператива.
- Оставшиеся средства Кооператива направляются в Фонд развития Кооператива.

5.17. Часть доходов кредитного кооператива, определённая по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности по итогам финансового года, подлежащая распределению направляется в фонды Кооператива.

5.18. Отчет об исполнении Сметы подлежит утверждению общим Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков). В случае недостатка доходов для покрытия расходов по Смете Общее собрание принимает решение о использовании средств резервного фонда, **иных сформированных фондов кредитного кооператива** и (или) внесении членами кредитного кооператива (пайщиками) дополнительных взносов.

5.19. Доходы кредитного кооператива, полученные по итогам финансового года, могут распределяться между членами кредитного кооператива (пайщиками) путем начисления на паевые взносы или направляться на формирование фондов кредитного кооператива, в соответствии с решением Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков).

5.20. Сумма, подлежащая распределению, определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год и утверждается Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) в следующем порядке:

5.20.1. Правление кредитного кооператива доводит до Общего собрания сумму доходов кредитного кооператива, полученную по итогам года и предлагает к рассмотрению сумму, подлежащую распределению и (или) направления её на формирование фондов кредитного кооператива.

5.20.2. Общее собрание принимает решение об использовании доходов, полученных по итогам года.

5.20.3. Начисления на паевые взносы производятся пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива. По решению Общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) начисления на паевые взносы выплачиваются членам кредитного кооператива или присоединяются к их паенакоплениям (паям) в сроки, определённые решением Общего собрания.

6. СТАТЬИ СМЕТЫ КООПЕРАТИВА

6.1. Остаток целевого финансирования на начало года в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:

- Резервный фонд Кооператива;
- Фонд развития;
- Фонд текущих расходов;
- Страховой фонд Кооператива.

6.2. Статьи, отражающие доходы по смете:

- Вступительные взносы;
- Членские взносы;
- Дополнительные членские взносы;
- Доходы от предоставления займов;
- Доходы от прочей деятельности;
- Доходы от реализации имущества;
- Целевое финансирование из внешних источников;
- Поступление из других источников, не запрещённых законодательством РФ.

6.3. Статьи, отражающие расходы по смете:

- Расходы по договорам личных сбережений членов Кооператива;
- Выплата процентов по договорам внешним кредиторам;
- Расходы, связанные с работой выборных органов, в том числе:

Затраты, на проведение Общего собрания членов Кооператива;

Затраты на компенсацию расходов членам Ревизионной комиссии и Комитета по займам, связанные с работой в этих органах;

Затраты на компенсацию командировочных расходов членов выборных органов.

Операционные расходы, в том числе:

- Фонд оплаты труда сотрудников Кооператива;
- Командировочные расходы;
- Административные расходы в том числе:

Арендная плата;

Услуги связи;

Канцелярские товары, хозяйственные нужды;

Расходы по содержанию имущества;

Транспортные расходы;

Другое.

Затраты на рекламу и маркетинг;

Приобретение основных средств и нематериальных активов;

Социальная и благотворительная помощь;

Списание убытков за счёт средств Резервного фонда;

Начисления на паевые взносы.

Другие расходы.

6.4. Остаток целевого финансирования на конец года в разрезе остатка средств по каждой группе сформированных целевых фондов:

- Резервный фонд Кооператива;
- Фонд развития;
- Фонд текущих расходов;
- Страховой фонд.

7. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КООПЕРАТИВА И ЧЛЕНОВ КООПЕРАТИВА

7.1. Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением обращения взыскания на денежные средства и иное имущество кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кооператива по договорам передачи личных сбережений. Кооператив не отвечает по обязательствам своих членов.

7.2. Обращение взыскания по долгам члена 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. Взыскание по долгам члена кооператива не может быть обращено на неделимый фонд кооператива.

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

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

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1 Изменения и дополнения к настоящему Положению, а также иные вопросы, касающиеся порядка формирования и использования имущества кредитного кооператива, не урегулированные настоящим Положением, рассматриваются и принимаются Общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков).