УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием пайщиков
ПК «Коллективный Резерв»
Протокол № 1/2026

ПОЛОЖЕНИЕ О ФОНДАХ, ВЗНОСАХ, БАЛАНСЕ (80.2Л / 80.2ИМ) И ОБМЕНЕ С 1С

Потребительского Кооператива «Коллективный Резерв» (с Пояснительной запиской)

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПОЛОЖЕНИЮ О ФОНДАХ И ВЗНОСАХ

1.1. Правовое назначение и нормативная база. Настоящее Положение разработано во исполнение ст. 1, 11, 13, 14, 16, 21 Закона РФ № 3085-1, п. 3 ст. 39 и п. 2 ст. 251 Налогового кодекса РФ, ст. 410 Гражданского кодекса РФ, Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» и Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов». Документ определяет правовой режим всех видов взносов, структуру фондов, порядок возврата паенакоплений, зачёт членских взносов и правила синхронизации с бухгалтерской программой 1С:Предприятие.

1.2. Какие налоговые, финансовые и бухгалтерские риски закрывает документ:

• **Исключение претензий ФНС по ст. 251 НК РФ (раздельный учёт целевых средств):** Положение устанавливает жёсткое разделение между возвратным Паевым фондом (сч. 80.02) и невозвратным Операционным фондом содержания кооператива (сч. 86.01), исключая смешение «котлов».

• **Ликвидация риска признания членских взносов скрытой наценкой:** Запрещается расчёт членского взноса в процентах от суммы заказа; членский взнос начисляется строго по фиксированной помесячной шкале (`fee_schedules`), утверждённой решением ОСП на основании сметы.

• **Защита от кассовых разрывов при переходе действующего кооператива («АСКС Генезис»):** Вводится аналитическое разделение счёта 80.02 на субсчёт **80.2Л** (ликвидный денежный паевой остаток) и субсчёт **80.2ИМ** (`immobilized_share_balance` - пай, вложенный в складские запасы ТМЦ), что исключает предъявление неликвидных запасов к немедленной денежной выплате до их фактической реализации.

• **Защита от невыплаты членских взносов при возврате пая или выходе:** Закрепляется автоматический встречный зачёт однородных денежных требований по наступившим периодам членских взносов в порядке **ст. 410 ГК РФ** (`MembershipFeeService::offsetPlan`).

1.3. Связь с программными модулями АСКС: Исполнение норм обеспечивается сервисами `WalletModel`, `MembershipFeeService`, `DevelopmentDonationService`, `RefundService`, `ExitCouncilService`, `InheritanceService`, `ClientBankExportService`, `ClientBankImportService`, `AmlComplianceService`, `AnnualFundReportService` и триггерами сквозной хэш-цепочки `trg_audit_ledgers_hash`.

2. СТРУКТУРА УСТАВНЫХ ФОНДОВ И РАЗДЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ

2.1. Имущество Кооператива формируется за счёт вступительных, паевых, членских и

добровольных целевых взносов пайщиков и обособляется в следующих фондах:

1. **Паевой фонд (бухгалтерский счёт 80.02):** совокупность возвратных паевых взносов пайщиков. Подразделяется на:

• обязательный минимальный пай (`users.min_share`, базовый норматив - 900 руб.);

• свободный авансовый паевой взнос для участия в ЦПП (`users.balance`, аналитический субсчёт **80.2Л**);

• зарезервированный целевой паевой взнос в активных ЦПП (`users.hold_balance`, аналитический субсчёт **80.2ЦПП**);

• иммобилизованный паевой взнос в товарных запасах ТМЦ при миграции действующего кооператива (`shareholder_registry.immobilized_share_balance`, аналитический субсчёт **80.2ИМ**).

2. **Операционный фонд (бухгалтерский счёт 86.01, `fund_kind = 'operating'`):** невозвратный целевой фонд содержания Кооператива, формируемый из вступительных взносов (100 руб.) и регулярных членских взносов пайщиков по смете ОСП.

3. **Неделимый фонд развития (бухгалтерский счёт 83.01, `fund_kind = 'development'`):** формируется из добровольных безвозвратных взносов пайщиков по заявлениям ДП и направляется на развитие программно-технической и инфраструктурной базы ПК.

4. **Резервный фонд (бухгалтерский счёт 82.01, `fund_kind = 'reserve'`):** предназначен для покрытия непредвиденных потерь, естественной убыли, весовых расхождений сверх 10% и авансирования претензионных выплат с последующим регрессом (`coop_recourse_claims`).

5. **Неделимый фонд целевого имущества и социальной взаимопомощи (сч. 83.02 / 86.02, `fund_kind = 'indivisible'`):** предназначен для обеспечения уставной деятельности и оказания безвозвратной социальной поддержки пайщикам.

2.2. Все приходные и расходные операции по уставным фондам фиксируются в неизменяемой таблице `fund_transactions` с прикреплением оправдательных первичных документов в защищённое хранилище `FileStorage(fund)`. По итогам года сервис `AnnualFundReportService` формирует сводный отчёт об исполнении сметы фондов для утверждения Общим собранием пайщиков.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ЧЛЕНСКИХ ВЗНОСОВ

3.1. Размер ежемесячного членского взноса устанавливается исключительно решением Общего собрания пайщиков в твёрдой денежной сумме на основании утверждённой годовой сметы доходов и расходов (`fee_schedules`) и является единым и прозрачным для соответствующей категории участия.

3.2. Первого числа каждого расчётного месяца сервис `MembershipFeeService::accrue()` автоматически формирует начисление членского взноса (`membership_fee_accruals`, статус `due`) для всех действующих пайщиков (`active_shareholder`). Автоматическое безакцептное списание членского взноса из паевых средств без волеизъявления пайщика не производится.

3.3. Внесение членского взноса осуществляется пайщиком на основании подписанного ПЭП **Заявления о внесении членского взноса (`ЧВ`, `membership_fee_application`)** либо путём встречного зачёта при возврате пая или выходе из Кооператива.

4. ВОЗВРАТ СВОБОДНОГО ОСТАТКА ПАЯ (`ВЗ`), ВЫХОД ИЗ

КООПЕРАТИВА (`ЗВ`) И ЗАЧЁТ ПО СТ. 410 ГК РФ

4.1. Пайщик вправе в любое время потребовать возврата свободного остатка авансового паевого взноса (субсчёт `80.2Л`, `users.balance`) путём подписания ПЭП **Заявления о возврате части паевого взноса (ВЗ, `refund_application`)** с указанием собственных банковских реквизитов (20-значный расчётный счёт и БИК банка). Банковские реквизиты шифруются алгоритмом `AES-256-GCM` в таблице `share_refunds`.

4.2. При наличии у пайщика наступившей задолженности по ежемесячным членским взносам (`membership_fee_accruals.status = 'due'`) в заявление `ВЗ` (при частичном возврате) и в заявление `ЗВ v2` (при выходе из Кооператива) включается расчёт автоматического встречного зачёта однородных требований в порядке **ст. 410 ГК РФ** (`MembershipFeeService::offsetPlan()`). Зачёт производится целыми закрываемыми месяцами таким образом, чтобы сумма к фактическому банковскому перечислению составляла не менее 1,00 рубля.

4.3. При добровольном выходе из Кооператива (`ЗВ`, ст. 13 Закона № 3085-1):

• подача заявления возможна при отсутствии незавершённых целевых резервов в активных программах ЦПП, непогашенных прямых расходов и действующих полномочий в выборных органах управления;

• заявление рассматривается Советом Кооператива (`ExitCouncilService`, бюллетени `БС v2` и протокол `ПС v2`);

• после принятия решения Советом фиксируется дата прекращения членства (`membership_ended_at`), а выплата паенакопления (`balance + min_share - зачтённые ЧВ`) осуществляется по распоряжению Председателя (`settle_exit`) в срок до 60 календарных дней (`exit_refund_due`).

5. СИНХРОНИЗАЦИЯ С 1С:ПРЕДПРИЯТИЕ, ВСТУПИТЕЛЬНЫЙ БАЛАНС «ГЕНЕЗИС» И ФИНМОНИТОРИНГ 115-ФЗ

5.1. Обмен платёжными документами между АСКС и бухгалтерской системой**1С:Предприятие 8.3** осуществляется в промышленном текстовом формате **`1CClientBankExchange v1.03`** (кодировка Windows-1251):

• сервис `ClientBankExportService` (`refunds/export_1c`) формирует пакет платёжных поручений на выплату возвратов пая (`share_refunds`) с указанием «НДС не облагается (возврат целевого паевого взноса члена потребительского кооператива по Закону РФ № 3085-1)»;

• сервис `ClientBankImportService` обрабатывает входящие банковские выписки из 1С, автоматически сопоставляя платежи по ИНН и назначению платежа;

• в случае отклонения платежа банком получателя (`refunds/fail`) в `audit_ledgers` формируется сторнирующая проводка `share_refund_reversal`, восстанавливающая баланс пайщика до оформления повторной выплаты (`reissue`) по уточнённым реквизитам.

5.2. При переходе действующего кооператива на платформу по процедуре **«АСКС Генезис»** (`MigrationEngineService`) ввод начальных остатков по счетам `80.2Л`, `80.2ИМ`, `82.01` и `83.01` оформляется **Актом ввода начальных остатков (`АГ, genesis_cutover_act`)** на основании решения ОСП, а последующий перевод средств из иммобилизованного субсчёта ТМЦ (`80.2ИМ`) в ликвидный денежный остаток `80.2Л`) - **Актом разморозки пая `РИ, immobilized_share_unfreeze_act`)**.

5.3. В целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ сервис

`AmlComplianceService` осуществляет автоматизированный внутренний контроль крупных и нетипичных операций (порог 600 000 рублей, транзитный вывод паевых взносов без участия в программах ЦПП, частая смена реквизитов).

Документ зарегистрирован в электронном реестре правовых актов ПК «Коллективный Резерв» (АСКС v0.8).
Содержит нормативную часть и пояснительную записку.