

**УТВЕРЖДАЮ:**

Председатель Правления  
ПО «Амаль»



/ Р.А. Низамеев

Приказ № 2 от 7» декабря 2012 г.

## **РЕГЛАМЕНТ**

**долевого расчета по инвестиционным договорам**

г. Казань, 2012 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Регламент долевого расчета по инвестиционным договорам (далее – **Регламент**), определяет условия, порядок и методологию расчета Вознаграждений (процентов за пользование заемными денежными средствами, в соответствии п. 1 ст. 809 Гражданского кодекса Российской Федерации) по Инвестиционным договорам, заключенным Потребительским обществом «Амаль» (далее – **Общество**) с физическими или юридическими лицами (резидентами и/или нерезидентами Российской Федерации), а также порядок и методологию осуществления расчетов для целей исполнения обязательств по соглашениям об отступном, являющихся неотъемлемой частью указанных выше инвестиционных договоров.
- 1.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества, локальными нормативными актами Общества. Настоящий Регламент является обязательным для применения во всех структурных подразделениях Общества.
- 1.3. Целью настоящего Регламента является установление порядка, обеспечивающего надлежащее и правильное определение денежной суммы подлежащей выплате в качестве Вознаграждения по Инвестиционным договорам.
- 1.4. В настоящем Регламенте используются следующие основные понятия:  
**Регламент** – настоящий Регламент расчетов по инвестиционным договорам.  
**Инвестиционный договор (Договор)** – инвестиционный договор, заключенный между Заемщиком и Инвестором, имеющий ссылку на настоящий Регламент.  
**Заемщик** – Заемщик по Инвестиционному договору.  
**Инвестор** – Инвестор по Инвестиционному договору.  
**Вознаграждение** – Вознаграждение по Инвестиционному договору.
- 1.5. Председатель Правления Общества, его заместители, главный бухгалтер, руководители отделов, служб несут личную ответственность за результаты исполнения настоящего Регламента, если исполнение входит в их компетенцию в соответствии с должностными обязанностями, Положениями об отделе (о службе) и другими локальными нормативными актами Общества.
- 1.6. Несоблюдение установленного настоящим Регламентом порядка начисления Вознаграждения является нарушением трудовой дисциплины и влечет за собой ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.7. Контроль за исполнением настоящего Регламента осуществляет Председатель Правления Общества и/или назначенные им ответственные лица.

## 2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ДОГОВОРУ

2.1 Денежная сумма, подлежащая уплате по Инвестиционному договору в качестве Вознаграждения ( $\Phi B_{OM}$ ), указанного в п. 1.4 Договора рассчитывается ежемесячно на основании следующей формулы<sup>1</sup>:

$$(1) \Phi B_{OM} = B_{OM},$$

где:

$$(2) B_{OM} = КПИ \times \sum ДПР_{OM} - \sum \Phi B_{OM-1},$$

где:

OM - это отчетный месяц, то есть, месяц, за который рассчитывается вознаграждение;

$B_{OM}$  - вознаграждение, начисленное инвестору за отчетный месяц (OM);

КПИ - фиксированная доля Инвестора в доходе Заемщика ( $ДФД_{OM}^2$ ), указанная в п. 5.1 Договора;

$\sum \Phi B_{OM-1}$  - общая сумма ежемесячных вознаграждений ( $\Phi B_{OM}$ ), подлежащих уплате по Договору в качестве вознаграждения инвестору, за период от начала срока действия Договора до месяца, предшествующего отчетному месяцу (OM);

$\sum ДПР_{OM}$  - сумма доходов Заемщика ( $ДФД_{OM}$ ), подлежащая распределению между Инвестором и Заемщиком за период от начала срока действия Договора до отчетного месяца (OM) включительно, то есть, сумма показателей  $ДПР_{OM}^3$ , рассчитанных за каждый отчетный месяц (OM) действия Договора, включая последний;

$ДПР_{OM}$  - доход Заемщика ( $ДФД_{OM}$ ), подлежащий распределению между Инвестором и Заемщиком в отчетном месяце (OM), который определяется по следующей формуле:

$$(3) ДПР_{OM} = K \times \frac{ДФД_{OM} \times ССДИ_{OM}}{ССПК_{OM}},$$

где:

K - корректирующий (повышающий) коэффициент, связанный с особенностями юридической структуры ФД «Амаль», показатель утверждается Приказом Председателя Правления ПО «Амаль» и не может принимать значение меньше 1;

$ДФД_{OM}$  - сумма доходов Заемщика в отчетном месяце (OM), рассчитанная по данным бухгалтерского учета, складывающаяся:

- из доходов, учитываемых на кредите счета 90.01 «Выручка» в корреспонденции со счетами 76.12 «Расчеты по вознаграждению по предоставленным краткосрочным

<sup>1</sup> - в случае, если значение показателя  $B_{OM} \geq 0$ .

<sup>2</sup> - см. порядок расчета данного показателя ниже.

<sup>3</sup> - см. порядок расчета данного показателя ниже.

инвестиционным займам» и 76.13 «Расчеты по вознаграждению по предоставленным долгосрочным инвестиционным займам»;

- из расходов (при наличии таковых), учитываемых как разница между дебетовым оборотом по счету 91.02 «Внереализационные расходы» субсчет «Специальные расчеты» и кредитовым оборотом по счету 91.01 «Внереализационные доходы» субсчет «Специальные расчеты»;

ССДИ<sub>ОМ</sub> - средняя за отчетный месяц (ОМ) сумма, предоставленная Заемщику Инвестором по Договору, рассчитанная на конец отчетного месяца (ОМ), определяемая по следующей формуле:

$$(4) \text{ ССДИ}_{\text{ОМ}} = \text{СДИ}_{\text{ОМ-1}} + \sum \left( \pm \text{ДвДом} \times \frac{\text{КДом} - \text{ДОом}}{\text{КДом}} \right) + \text{КСДИ}_{\text{ОМ}},$$

где:

СДИ<sub>ОМ-1</sub> - сумма основной задолженности Заемщика по Договору на начало отчетного месяца (ОМ). В случае, если п. 5.5 Договора предусмотрена капитализация начисленного ранее вознаграждения, то в данный показатель также включается значение показателя  $\sum \Phi \text{В}_{\text{ОМ-1}}$ ;

ДвДом - сумма каждого перечисления, дополнительного внесения (показатель принимает знак "+")<sup>4</sup>, возврата (показатель принимает знак "-") денежных средств в отчетном месяце (ОМ) по Договору;

КДом - количество календарных дней в отчетном месяце (ОМ);

ДОом - количество календарных дней, прошедших с начала отчетного месяца (ОМ), до дня каждого перечисления (ДвДом) по Договору в отчетном месяце (ОМ) включительно, то есть каждому отдельному значению ДвДомв отчетном месяце соответствует свое значение ДОом.

$\sum \left( \pm \text{ДвДом} \times \frac{\text{КДом} - \text{ДОом}}{\text{КДом}} \right)$  - сумма всех значений показателя  $\left( \pm \text{ДвДом} \times \frac{\text{КДом} - \text{ДОом}}{\text{КДом}} \right)$ , рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ);

$$(5) \text{ КСДИ}_{\text{ОМ}} = \sum \text{К}_{\text{ОМ}},$$

где:

$\sum \text{К}_{\text{ОМ}}$  - общая сумма ежемесячных значений показателя  $\text{К}_{\text{ОМ}}$ , рассчитанных за период от начала срока действия договора до отчетного месяца включительно, показатель  $\text{К}_{\text{ОМ}}$  рассчитывается по результатам каждого отчетного месяца (ОМ) по Договору.

$\sum \text{К}_{\text{ОМ-1}}$  - общая сумма ежемесячных значений показателя  $\text{К}_{\text{ОМ}}$ , рассчитанных за период от начала срока действия договора до месяца, предшествующего отчетному месяцу (ОМ).

$\text{К}_{\text{ОМ}} = 0$ ,

если  $\text{ДПР}_{\text{ОМ-1}} \geq 0$  и  $\text{К}_{\text{ОМ-1}} = 0$

или в случае расчета показателя  $\text{К}_{\text{ОМ}}$  в первом отчетном месяце Договора,

<sup>4</sup> - к данному показателю относится и первое внесение средств по Договору.

$$K_{OM} = ДПР_{OM-1},$$

если  $ДПР_{OM-1} < 0$

или  $ДПР_{OM-1} \geq 0$  и  $ДПР_{OM-1} \leq |\sum K_{OM-1}|$

$$K_{OM} = -\sum K_{OM-1},$$

если  $ДПР_{OM-1} \geq 0$  и  $ДПР_{OM-1} > |\sum K_{OM-1}|$ .

Показатель  $ДПР_{OM-1}$  представляет собой значение показателя  $ДПР_{OM}$  за месяц, предшествующий отчетному месяцу (ОМ).

ССПК<sub>ОМ</sub> - средняя за отчетный месяц (ОМ) сумма капитала, привлеченного Заемщиком для финансирования своей деятельности, в отчетном месяце (ОМ), определяемая по следующей формуле:

$$(6) \text{ ССПК}_{OM} = \text{СПК}_{OM-1} + \sum \left( \pm \text{ДвК}_{OM} \times \frac{K_{DOM} - \text{ДОК}_{OM}}{K_{DOM}} \right) + \sum \left( \pm \text{ДвСК}_{OM} \times \frac{K_{DOM} - \text{ДОСК}_{OM}}{K_{DOM}} \right) + \text{КСПК}_{OM},$$

где:

$\text{СПК}_{OM-1}$  - сумма привлеченного капитала Заемщика на начало отчетного месяца (ОМ), определяющаяся по данным бухгалтерского учета, складывающаяся из кредитового остатка по счетам 66.06 «Краткосрочные инвестиционные займы общие», 67.06 «Долгосрочные инвестиционные займы общие», 66.07.2 «Проценты<sup>5</sup> по краткосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», 67.07.02 «Проценты по долгосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования»<sup>6</sup>, а также по данным управленческого учета, складывающаяся из положительного остатка по счету 023 «Оплаченный собственный капитал»<sup>7</sup>.

$\text{ДвК}_{OM}$  - сумма каждого движения в отчетном месяце (ОМ), определяющаяся по данным бухгалтерского учета, складывающаяся по операциям по счетам 66.06 «Краткосрочные инвестиционные займы общие», 67.06 «Долгосрочные инвестиционные займы общие», 66.07.2 «Проценты по краткосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», 67.07.02 «Проценты по долгосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», по кредитовому обороту - показатель принимает знак "+", по дебетовому обороту - показатель принимает знак "-";

$\sum \left( \pm \text{ДвК}_{OM} \times \frac{K_{DOM} - \text{ДОК}_{OM}}{K_{DOM}} \right)$  - сумма всех значений показателя  $\left( \pm \text{ДвК}_{OM} \times \frac{K_{DOM} - \text{ДОК}_{OM}}{K_{DOM}} \right)$ , рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ);

$\text{ДОК}_{OM}$  - количество календарных дней, прошедших с начала отчетного месяца (ОМ) до дня каждого изменения по показателю  $\text{ДвК}_{OM}$  в отчетном месяце (ОМ) включительно, то есть

<sup>5</sup> - использование термина «проценты» в наименовании счетов 66 и 67 бухгалтерского учета регламентировано нормативными актами РФ, для целей настоящего Регламента термин «проценты» в наименовании счетов 66 и 67 необходимо понимать как вознаграждение.

<sup>6</sup> - перечисленные счета являются «счетами учета инвестиционного капитала заемщика».

<sup>7</sup> - отрицательный остаток по счету 023 «Оплаченный собственный капитал» в расчете показателя  $\text{СПК}_{OM-1}$  не учитывается.

каждому отдельному значению  $ДвК_{ОМ}$  в отчетном месяце соответствует свое значение  $ДОК_{ОМ}$ .

$ДвСК_{ОМ}$  - сумма каждого движения в отчетном месяце (ОМ), определяющаяся по данным управленческого учета, складывающаяся по операциям по счету 023 «Оплаченный собственный капитал», показатель принимает знак “+” в случае прихода по счету, показатель принимает знак “-” - в случае расхода по счету;

$\sum (\pm ДвСК_{ОМ} \times \frac{К_{Дом} - ДОСК_{ОМ}}{К_{Дом}})$  - сумма всех значений показателя  $(\pm ДвСК_{ОМ} \times \frac{К_{Дом} - ДОСК_{ОМ}}{К_{Дом}})$ , рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ)<sup>8</sup>;

$ДОСК_{ОМ}$  - количество календарных дней, прошедших с начала отчетного месяца (ОМ) до дня каждого изменения по показателю  $ДвСК_{ОМ}$  в отчетном месяце (ОМ) включительно, то есть каждому отдельному значению  $ДвСК_{ОМ}$  в отчетном месяце соответствует свое значение  $ДОСК_{ОМ}$ .

$$(7) КСПК_{ОМ} = \sum КСДИ_{ОМ},$$

где:

$\sum КСДИ_{ОМ}$  - это сумма значений показателей  $КСДИ_{ОМ}$ , рассчитанных за отчетный месяц, по формуле (5) в отношении каждого договора показателя  $СПК_{ОМ-1}$ , отраженного на счетах учета инвестиционного капитала заемщика.

2.3 В случае если, значение показателя  $В_{ОМ}$ , рассчитанное в соответствии с формулой (2) раздела 2.1 настоящего Регламента за отчетный месяц, составит отрицательное значение, денежная сумма, подлежащая уплате по Договору в качестве Вознаграждения за отчетный месяц ( $ФВ_{ОМ}$ ), принимает значение ноль и не уплачивается.

2.4 В случае если, значение показателя  $В_{ОМ}$ , рассчитанное в соответствии с формулой (2) раздела 2.1 настоящего Регламента за последний отчетный месяц срока, указанного в п. 4.1. Договора, составит отрицательное значение, денежная сумма, подлежащая уплате по Договору в качестве Вознаграждения за последний отчетный месяц ( $ФВ_{ОМ}$ ), принимает значение ноль и не уплачивается. Дальнейшие расчеты между Инвестором и Заемщиком осуществляются в соответствии с Соглашением об отступном, заключаемом сторонами по форме, приведенной в Приложении № 1 к Инвестиционному договору.

<sup>8</sup> - если по результатам расчета в отчетном месяце (ОМ) показатель  $\sum (\pm ДвСК_{ОМ} \times \frac{К_{Дом} - ДОСК_{ОМ}}{К_{Дом}})$  принимает отрицательное значение, его значение в формуле (6) принимает значение 0 (ноль).

### 3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБ ОТСТУПНОМ

3.1 Значение  $M$ , которое используется в расчетах в п. 2.1. Соглашения об отступном, являющегося неотъемлемой частью Договора рассчитывается следующим образом:

$$M = |\sum \text{ДПР}_{\text{ПОМ}}| + \sum \text{ФВ}_{\text{ПОМ-1}},$$

если  $\sum \text{ДПР}_{\text{ПОМ}} < 0$ ,

$$M = |\sum \text{В}_{\text{ОМ}}|$$

если  $\sum \text{ДПР}_{\text{ПОМ}} \geq 0$ ,

где:

$\text{В}_{\text{ПОМ}}$  – соответствует значению показателя  $\text{В}_{\text{ОМ}}$ , рассчитанного за последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле (2), указанной во 2 разделе настоящего Регламента;

$\sum \text{ДПР}_{\text{ПОМ}}$  соответствует значению показателя  $\sum \text{ДПР}_{\text{ОМ}}$ , рассчитанного за последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле, указанной во 2 разделе настоящего Регламента;

$\sum \text{ФВ}_{\text{ПОМ-1}}$  соответствует значению показателя  $\sum \text{ФВ}_{\text{ОМ-1}}$ , рассчитанного на последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле, во 2 разделе настоящего Регламента;

Последний отчетный месяц договора соответствует месяцу, в котором оканчивается срок настоящего договора, указанного в п. 4.1. договора.

### 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.2 Настоящий Регламент вступает в силу с момента утверждения его Председателем Правления Общества.
- 3.3 Изменения и дополнения в настоящий Регламент вносятся отдельным приказом Председателем Правления Общества, путем утверждения новой редакции Регламента.
- 3.4 Настоящий Регламент, в то числе его последующие редакции, в обязательном порядке публикуется на интернет странице Общества по электронному адресу: [www.fdamal.ru/reglament](http://www.fdamal.ru/reglament).

# Потребительское общество «Амаль»

ИНН 1655257256 420107, г. Казань, ул. Островского, д. 67. Тел.: (843) 237-68-12, 231-85-10

## ПРИКАЗ № 2/1

г. Казань

«27» декабря 2012 г.

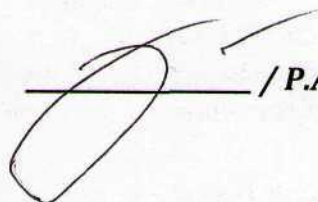
### **«Об утверждении корректирующего коэффициента»**

В целях расчета вознаграждений по инвестиционным договорам

#### **ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить значение  $K$  – корректирующего (повышающего) коэффициента, предусмотренного Регламентом долевого расчета по инвестиционным договорам от 27.12.2012 г., в размере 100/95.
2. Настоящий Приказ вступают в силу и являются обязательными к исполнению и применению всеми сотрудниками Общества с даты вынесения данного Приказа.
3. Главному бухгалтеру ознакомить под роспись сотрудников Общества с настоящим Приказом.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

**Председатель Правления**

 / Р.А. Низамеев