

Фонды Кооператива

Уставный реестр, разграничение конструкций
и система документального контроля

8

основных фондов
по статье 25

Устав прямо предусматривает 8 основных фондов

Ключевой вывод

Пункт 25.1 отдельно образует паевой фонд. Пункт 25.2 перечисляет ещё семь фондов. Но Устав сам по себе не подтверждает их фактическое формирование, размер или остаток.

8

ОСНОВНЫХ фондов

- 3 — имущественное ядро
- 4 — инвестиции и защита рисков
- 1 — взаимопомощь

СТАТУС ДЛЯ РЕЕСТРА

Предусмотрен Уставом

Фактическое создание и сумма — только после проверки решения, положения, учёта и отчётности.

Три фонда формируют имущественное ядро

Ф-001

Паевой фонд

Складочный капитал Кооператива: паевые и иные имущественные взносы членов; база для отражения паёв.

Ф-003

Фонд развития

Финансирует проекты и программы Кооператива; с ним связаны целевые пай и пай-фонды полных членов.

Ф-002

Неделимый фонд

Часть имущества, не распределяемая между членами. Порядок формирования и использования требует отдельного решения.

КОНТРОЛЬНАЯ ТОЧКА

Статус фонда развития неоднозначен

Устав описывает его как часть паевого фонда, имущество в управлении и имущество со специальным статусом. Нужна единая учётная модель.

Четыре фонда разделяют инвестиции и риски

Ф-004

Инвестиционный

Инвестиции и развитие инфраструктуры; направления вложений должны быть закреплены положением.

Ф-005

Резервный

Покрытие убытков и непредвиденных расходов; нужен лимит и порядок восстановления.

Ф-006

Страховой

Финансирование страховой защиты и связанных расходов без автоматического статуса страховщика.

Ф-007

Гарантийно-поручительский

Обеспечение гарантий и поручительств; нужны лимиты риска, обеспечение и мониторинг обязательств.

Взаимопомощь и материальная поддержка — разные конструкции

Их нельзя автоматически объединять: различаются уставное основание и уровень определённости.

Ф-008 • ОСНОВНОЙ

Фонд взаимопомощи членов

Прямо включён в перечень п. 25.2. Назначение — взаимная поддержка членов на условиях, которые необходимо закрепить отдельным положением.

Статус: предусмотрен Уставом.

Ф-009 • ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ

Фонд материальной поддержки

Определён в ст. 1 и упомянут в целях, но отсутствует в перечне п. 25.2. Если используется, его следует отдельно образовать как «иной фонд».

Статус: требует решения Общего собрания.

Пай-фонд — механизм учёта доли, а не отдельный общий фонд

ШАГ 1



Фонд развития

Ф-003 аккумулирует имущество и финансирует утверждённые проекты и программы.

ШАГ 2



Проект / программа

Целевые средства распределяются и учитываются в рамках конкретного проекта.

ШАГ 3



Пай-фонд члена

Доля фонда развития, переданная в управление полному члену и отражённая на пай/счёте.

Ассоциированные члены используют текущие и депозитные счета; это не пай-фонд.

Управление фондами распределено между четырьмя органами

01

Общее собрание

Утверждает положения о фондах, размеры и порядок формирования/использования; принимает ключевые решения.

02

Совет Кооператива

Вносит проекты положений, утверждает бюджет, контролирует Правление; может назначить доверительного управляющего.

03

Правление

Исполняет решения, ведёт текущие операции, организует договоры, платежи и первичный учёт.

04

Ревизионная комиссия

Проверяет финансово-хозяйственную деятельность, отчётность и соблюдение утверждённых правил.

Действующий реестр должен подтверждаться 6 пакетами документов

01

Решение

создать фонд, определить дату и ответственных

02

Положение

источники, цели, лимиты, разрешённые операции

03

Бюджет

план поступлений, расходов и остатков

04

Учёт

счета, аналитика, первичные документы и сверки

05

Исполнение

приказы, договоры, платежи и полномочия

06

Контроль

отчётность, ревизии, решения по отклонениям

На запуске реестра критичны четыре неоднозначности

01

Статус фонда развития

Одновременно часть паевого фонда, имущество в управлении и объект со специальным статусом.

02

Компетенция органов

Формулировки о неделимом и инвестиционном фондах требуют единого маршрута решений.

03

Границы защитных фондов

Резервный, страховой и гарантийный контуры должны иметь разные события, лимиты и учёт.

04

Регулируемые названия

Слова «инвестиционный», «страховой» и «пенсионный» сами по себе не создают лицензии или специальный статус.

Снижение риска: утвердить отдельные положения и единую модель аналитического учёта до проведения операций.

Следующий шаг — документально подтвердить каждый фонд

ЭТАП 1



Инвентаризация

Собрать решения, положения, остатки, договоры и ответственных по Ф-001...Ф-009.

ЭТАП 2



Нормативная фиксация

Закрыть пробелы: утвердить положения, лимиты, учётные счета и маршруты согласования.

ЭТАП 3



Запуск реестра

Внести суммы и документы, назначить владельцев данных, установить ежеквартальную сверку.

Результат: по каждому фонду видны основание, статус, владелец, размер, остаток и подтверждающие документы.