УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления
ПО «Амаль»
_____ /Р.Р. Сагдеев
Приказ № 13 от «23» ноября 2026 г.

РЕГЛАМЕНТ
долевого расчета по инвестиционным договорам

г. Казань, 2026 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 (ФВом), указанного в п. 1.4 Договора рассчитывается ежемесячно на основании следующей формулы[1]:

(1) **ФВом = Вом,**

где:

(2) **Вом = КПИ × Σ ДПРом − Σ ФВом−1,**

где:

ОМ — это отчетный месяц, то есть, месяц, за который рассчитывается вознаграждение;

Вом — вознаграждение, начисленное инвестору за отчетный месяц (ОМ);

КПИ — фиксированная доля Инвестора в доходе Заемщика (ДФДом[2]), указанная в п. 5.1 Договора;

ΣФВом−1 — общая сумма ежемесячных вознаграждений (ФВом), подлежащих уплате по Договору в качестве вознаграждения инвестору, за период от начала срока действия Договора до месяца, предшествующего отчетному месяцу (ОМ);

ΣДПРом — сумма доходов Заемщика (ДФДом), подлежащая распределению между Инвестором и Заемщиком за период от начала срока действия Договора до отчетного месяца (ОМ) включительно, то есть, сумма показателей ДПРом[3], рассчитанных за каждый отчетный месяц (ОМ) действия Договора, включая последний;

ДПРом — доход Заемщика (ДФДом), подлежащий распределению между Инвестором и Заемщиком в отчетном месяце (ОМ), который определяется по следующей формуле:

(3) ДПРом=ДФДом х ССДИом/ССПКом,

где

«ДФДом — сумма доходов Заемщика в отчетном месяце (ОМ), определяемая по данным управленческого учета за соответствующий отчетный месяц.

ССДИом — средняя за отчетный месяц (ОМ) сумма, предоставленная Заемщику Инвестором по Договору, рассчитанная на конец отчетного месяца (ОМ), определяемая по следующей формуле:

(4) ССДИом = СДИом−1 + Σ (±ДвДом × (КДом−ДОом) / КДом) + КСДИом,

где:

СДИом−1 — 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 Σ ФВом−1;

[1] — в случае, если значение показателя Вом ≥ 0.

[2] — см. порядок расчета данного показателя ниже.

[3] — см. порядок расчета данного показателя ниже.

ДвДом — сумма каждого перечисления, дополнительного внесения (показатель принимает знак «+»),[4] 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 ДвДом в отчетном месяце соответствует свое значение ДОом.

Σ (±ДвДом × (КДом−ДОом) / КДом) — сумма всех значений показателя (±ДвДом × (КДом−ДОом) / КДом), рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ);

(5) КСДИом = Σ Ком,

где:

ΣКом — общая сумма ежемесячных значений показателя Ком, рассчитанных за период от начала срока действия договора до отчетного месяца включительно, показатель Ком рассчитывается по результатам каждого отчетного месяца (ОМ) по Договору.

ΣКом−1 — общая сумма ежемесячных значений показателя Ком, рассчитанных за период от начала срока действия договора до месяца, предшествующего отчетному месяцу (ОМ).

Ком = 0,

если ДПРом−1 ≥ 0 и Ком−1 = 0

или в случае расчета показателя Ком в первом отчетном месяце Договора,

Ком = ДПРом−1,

если ДПРом−1 < 0

или ДПРом−1 ≥ 0 и ДПРом−1 ≤ |ΣКом−1|

Ком = −ΣКом−1,

если ДПРом−1 ≥ 0 и ДПРом−1 > |ΣКом−1|.

Показатель ДПРом−1 представляет собой значение показателя ДПРом за месяц, предшествующий отчетному месяцу (ОМ).

ССПКом — средняя за отчетный месяц (ОМ) сумма капитала, привлеченного Заемщиком для финансирования своей деятельности, в отчетном месяце (ОМ), определяемая по следующей формуле:

(6) ССПКом = СПКом−1 + Σ(±ДвКом × (КДом−ДОКом) / КДом) + Σ(±ДвСКом × (КДом−ДОСКом) / КДом) + КСПКом,

где:

[4] — к данному показателю относится и первое внесение средств по Договору.

СПКом−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 «Вознаграждения по краткосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», 67.07.2 «Вознаграждения по долгосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования»[5], а также по данным управленческого учета, складывающаяся из положительного остатка по счету 023 «Оплаченный собственный капитал»[6].

ДвКом — сумма каждого движения в отчетном месяце (ОМ), определяемая по данным бухгалтерского учета, складывающаяся по операциям по счетам 66.06 «Краткосрочные инвестиционные займы общие», 67.06 «Долгосрочные инвестиционные займы общие», 66.07.2 «Вознаграждения по краткосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», 67.07.2 «Вознаграждения по долгосрочным накопительным общим инвестиционным займам и договорам до востребования», по кредитовому обороту — показатель принимает знак «+», по дебетовому обороту — показатель принимает знак «−»;

Σ (±ДвКом × (КДом−ДОКом) / КДом) — сумма всех значений показателя (±ДвКом × (КДом−ДОКом) / КДом), рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ);

ДОКом — количество календарных дней, прошедших с начала отчетного месяца (ОМ) до дня каждого изменения по показателю ДвКом в отчетном месяце (ОМ) включительно, то есть каждому отдельному значению ДвКом в отчетном месяце соответствует свое значение ДОКом.

ДвСКом — сумма каждого движения в отчетном месяце (ОМ), определяемая 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;

Σ (±ДвСКом × (КДом−ДОСКом) / КДом) — сумма всех значений показателя (±ДвСКом × (КДом−ДОСКом) / КДом), рассчитанных по результатам отчетного месяца (ОМ);[7]

ДОСКом — количество календарных дней, прошедших с начала отчетного месяца (ОМ) до дня каждого изменения по показателю ДвВКом в отчетном месяце (ОМ) включительно, то есть каждому отдельному значению ДвВКом в отчетном месяце соответствует свое значение ДОСКом.

[5] — перечисленные счета являются «счетами учета инвестиционного капитала Заемщика».

[6] — отрицательный остаток по счету 023 «Оплаченный собственный капитал» в расчете показателя ССПКом−1 не учитывается.

[7] — если по результатам расчета в отчетном месяце (ОМ) показатель Σ (±ДвВКом × (КДом−ДОСКом) / КДом) принимает отрицательное значение, его значение в формуле (6) принимает значение 0 (ноль).

(7) КСПКом = Σ КСДИом,

где:

Σ КСДИом — это сумма значений показателей КСДИом, рассчитанных за отчетный месяц, по формуле (5) в отношении каждого договора показателя ССПКом−1, отраженного на счетах учета инвестиционного капитала заемщика.

2.3 В случае если значение показателя Вом, 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 (ФВом), принимает значение ноль и не уплачивается.

2.4 В случае если значение показателя Вом, 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 (ФВом), 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.

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

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

М = |Σ ДПРпом| + Σ ФВпом−1,

если ΣДПРпом < 0,

М = |ΣВом|,

если ΣДПРпом ≥ 0,

где:

Впом — соответствует значению показателя Вом, рассчитанного за последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле (2), указанной во 2 разделе настоящего Регламента;

ΣДПРпом соответствует значению показателя ΣДПРом, рассчитанного за последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле, указанной во 2 разделе настоящего Регламента;

Σ ФВпом−1 соответствует значению показателя Σ ФВом−1, рассчитанного на последний отчетный месяц (ОМ) договора по формуле, указанной 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 том числе его последующие редакции, в обязательном порядке публикуется на интернет странице Общества по электронному адресу: **www.amal.ru/reglament.**