

РЕГЛАМЕНТ

формирования, накопления и целевого использования средств специального обособленного счета «Амортизация и Развитие» в АО «ТБанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЦЕЛИ

1.1. Настоящий Регламент определяет стандарт финансовой дисциплины и правила разделения денежных потоков для типографий и полиграфических предприятий России в рамках отраслевого партнерства НАП и АО «ТБанк».

1.2. Цели открытия и ведения счета:

- Гарантированные дивиденды: Изоляция части чистой маржи бизнеса от текущих операционных расходов для плановой выплаты дивидендов собственникам (учредителям).
- Премияльный фонд руководства: Формирование прозрачного источника вознаграждения Генерального директора и топ-менеджмента по результатам работы.
- Фонд защиты парка оборудования (Амортизация): Создание реального ликвидного резерва для экстренного ремонта печатных машин, замены формных СТР-систем, печатных голов, валов и модернизации цеха.
- Капитализация и пассивный доход: Ежедневное получение процентов на остаток юридического лица в Т-Банке (овернайт).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ДОСТУПА

2.1. Специальный обособленный счет открывается в АО «ТБанк» по льготной отраслевой программе НАП (0 ₽ за открытие и ведение счета, без требований к минимальному обороту).

2.2. Наименование назначения счета в банковском профиле: «Амортизация и Развитие».

2.3. Режим доступа «Сейф ЛПР»:

- Бухгалтерия и операционные службы имеют право только формировать и отправлять платежи на пополнение данного счета.
- Право распоряжения, списания, перевода и снятия средств со счета принадлежит исключительно Первому лицу (Генеральному директору / Собственнику) с подтверждением через личное мобильное приложение или персональный ключ ЭЦП ЛПР.

3. ТРИ ФУНДАМЕНТАЛЬНЫХ ПРАВИЛА ФОНДА

Правило 1. Приоритет налогов	Отчисление установленного процента в Фонд производится в безакцептном первоочередном порядке наравне с налоговыми платежами. Сначала выполняется отчисление в Фонд — и только затем распределяются средства на текущие нужды (бумага, краска, аренда, подрядчики).
Правило 2. Только рост суммы	Итоговый баланс счета обязан монотонно увеличиваться. Оценка эффективности системы осуществляется по непрерывному росту абсолютной денежной массы на счете. Процент отчислений фиксируется внутренним приказом и может индексироваться только вверх.
Правило 3. Штраф за нецелевой расход	Изъятие средств на покрытие операционных кассовых разрывов признается временным внутренним займом. В этом случае ставка отчислений немедленно удваивается приказом и действует до полного восстановления тела Фонда до контрольной траектории.

4. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ШКАЛА ОТЧИСЛЕНИЙ (% ОТ ВЫРУЧКИ)

Отчисления производятся ежедневно или еженедельно от каждого входящего платежа выручки по следующей адаптивной шкале:

Этап внедрения	Ставка %	Цель и влияние на производство
1. Стартовый период (Начните с)	1.0%	Бесстрессовая адаптация снабжения и цеха. Производство работает на 99% выручки.
2. Рекомендуемый режим (НАП)	3.0%	Оптимальный баланс накопления капитала и получения повышенного дохода в Т-Банке.
3. Успешные типографии	6.0%	Максимальная скорость модернизации оборудования и квартальных выплат дивидендов.
4. Восстановительный режим (ЧП)	Повышенный (x2)	Вводится временно при отвлечении денег на операционку до полного закрытия разрыва.

4.1. СПЕЦПРЕДЛОЖЕНИЕ Т-БАНК: ПРОГРЕССИВНЫЙ СМАРТ-ДЕПОЗИТ

В рамках соглашения с НАП доходность на остаток стимулирует сохранение средств без списаний:

- 1-й месяц (Старт): базовая ставка 12% годовых.
- 3 месяца без списаний: повышение до 14% годовых.
- 6 месяцев без списаний: ставка 16% годовых.
- 1 год без списаний: максимальная депозитная ставка 18% годовых при сохранении права ежедневного пополнения.

При списании средств на текущие расходы ставка возвращается к базовой (12%), а при быстром восстановлении тела фонда прежний грейд возвращается.

4.2. ЭКСКЛЮЗИВ НАП: АССИСТЕНТ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА (ИИ-ПОМОЩНИК)

Каждому руководителю предприятия, открывшему спецсчет в Т-Банке, Национальная Ассоциация Полиграфистов бесплатно подключает персонального Ассистента ИИ для круглосуточного мониторинга динамики фонда, финансового анализа выручки, расчета тиражей и автоматизации маркетинга.

5. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВИЛА ДЛЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ

Главный бухгалтер:	- Обеспечивает своевременное проведение платежных поручений на пополнение счета «Амортизация и Развитие» в первоочередном порядке. - Еженедельно (каждый понедельник до 12:00) формирует и отправляет Руководителю отчет по форме: «Поступило выручки за неделю: XXX руб. Перечислено в Фонд: YYY руб. Текущий баланс Фонда: ZZZ руб.» - Незамедлительно сигнализирует о любых попытках сторонних списаний.
Генеральный директор:	- Утверждает ставку отчислений и контролирует соблюдение Регламента. - Не допускает необоснованного отвлечения средств Фонда на операционные расходы. - По итогам отчетных периодов согласовывает с Собственником распределение накопленных средств.
Собственник (Учредитель):	- Обладает исключительным правом утверждения распределения средств (дивиденды, покупка станков, премирование). - Контролирует график роста баланса счета через онлайн-мониторинг Т-Банка.

6. ПРИЛОЖЕНИЕ: ТИПОВОЙ ОБРАЗЕЦ ПРИКАЗА № 1

ОБРАЗЕЦ ДЛЯ ВНЕДРЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

ПРИКАЗ № _____

г. _____ «__» _____ 202__ г.

«О формировании накопительного фонда "Амортизация и Развитие"»

В целях обеспечения финансовой стабильности предприятия, формирования фонда гарантированных дивидендов собственникам, премирования руководства и создания финансового резерва на модернизацию и ремонт оборудования:

1. Открыть в АО «ТБанк» специальный обособленный расчетный счет со статусом назначения «Амортизация и Развитие».

2. Главному бухгалтеру (ФИО):

2.1. Обеспечить ежедневное (еженедельное) безакцептное перечисление установленного процента в размере _____ % от объема входящей выручки на вышеуказанный спецсчет в Т-Банке в первоочередном порядке наравне с обязательными налоговыми платежами.

2.2. Еженедельно предоставлять Генеральному директору отчет о динамике накопления средств.

3. Установить, что расходные операции по данному счету осуществляются исключительно по прямому письменному распоряжению Генерального директора при согласовании с Собственником.

4. В случае вынужденного временного отвлечения средств на операционные нужды, главному бухгалтеру незамедлительно вводить восстановительную ставку отчислений в размере _____ % до полного закрытия разрыва.

5. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Генеральный директор: _____ / _____ / СОГЛАСОВАНО (Собственник): _____