1.1. Кредитная кооперация: вызовы и возможности развития.

Информация по итогам работы X Форума кредитных союзов России.

Коханова Марина Александровна,

заместитель директора

СРО «Кооперативные финансы», Ростов-на-Дону

4 июля 2016 г. , г. Азов, Ростовская обл.

1. Совершенствование законодательства и нормативной базы

1. Внести изменения в ГК РФ о распределении доходов между членами КПК

2. Внести изменения в законодательство РФ о расширении услуг КПК , оказываемых своим членам.

3. Внести изменения в Указание Банка России № 3322-у в части установления срока начала действия норм настоящего указания с момента его вступления силу,

4. Внести в Указание Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У - введение периода на восстановление норматива Н1, если КПК использовал резервный фон на покрытие убытков.

5. Внести в Указание Банка России от 28.12.2015 г. № 3916-У - введение периода на восстановление норматива Н4, если паенакопления членов кредитного кооператива были направлены в порядке зачёта встречного требования по внесению пайщиками кооператива дополнительных взносов на покрытие убытков кредитного кооператива.

6. Внести изменения в ФЗот 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части введения процедур санации и восстановления платежеспособности кредитных потребительских кооперативов до введения временной администрации.

7. Внести изменения в п.2. Указания Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» - КПК отнести коргнизациям которые вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги .

8. Внести в ;;%-П изменения в части указания числовых значений критериев отнесения некредитных финансовых организаций к различным видам, зависимости от которых применяются различные требования к организации системы ПОД/ФТ непосредственно в п.1. и в п.2. приложения 1 к Положению

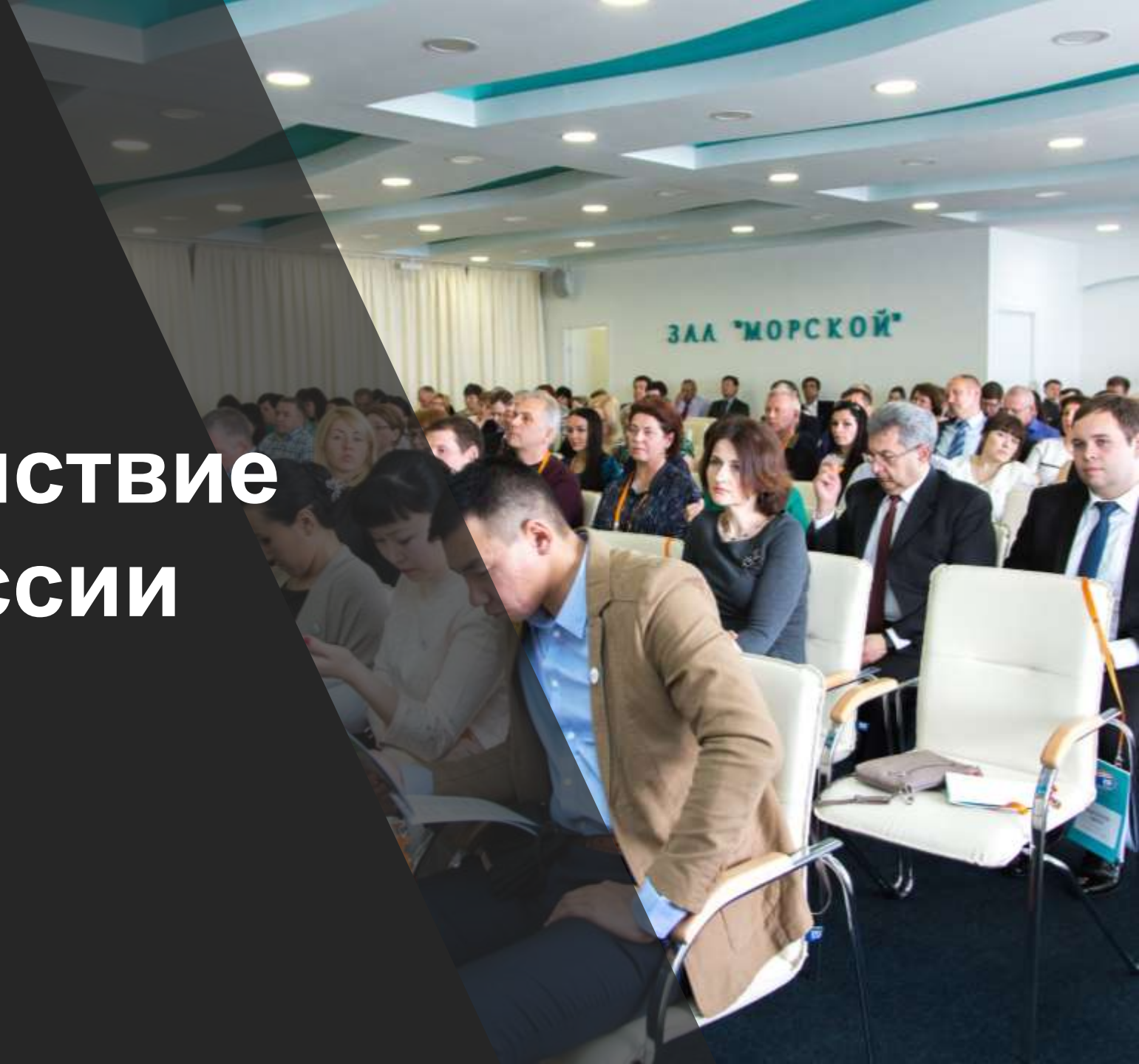
9. Внести изменения в № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в части внесения кредитных потребительских кооперативов в перечень организаций, которые могут быть отнесены к субъектам малого и среднего предпринимательства.

10. Рассмотреть возможность внесения изменений в ФЗ- №115, позволяющие кредитным потребительским кооперативам идентифицировать своих членов по упрощённой процедуре, вести упрощённую процедуру контроля

ЦБ РФ о дальнейших перспективах совершенствования регулирования КПК *(из материалов Форума кредитных союзов 2016 г)*

- Обеспечение соответствия норм закона «О кредитной кооперации» и ГК РФ
- Анализ необходимости совершенствования регулирования деятельности КПК второго уровня
- Реализация инициатив в рамках КПК-проекта

2. Взаимодействие с Банком России



- В рамках созданных рабочих групп с участием должностных лиц Банка России, представителей кредитной кооперации, продолжить работу по совершенствованию законодательства в сфере кредитной кооперации, реализации мероприятий дорожной карты с учетом дифференцированного подхода по надзору и контролю деятельности кредитных кооперативов в зависимости от количества пайщиков и размеров величины активов КПК.
- Рассмотреть возможность включения в КПК-проект раздела «Институт развития кредитной кооперации КПК 2 уровня».
- Разработать и утвердить отраслевой стандарт бухгалтерского учета и отраслевой стандарт финансовой отчетности для КПК с учетом дифференцированного подхода в зависимости от количества пайщиков и размеров величины активов КПК.
- Рассмотреть возможность бесплатного обучения представителей кредитных кооперативов в необходимом объеме и количестве по отраслевым стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для КПК.
- Рассмотреть возможность софинансирования создания единого программного продукта для кредитных кооперативов, учитывающего требования отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для КПК.
- Рассмотреть возможность создания типовой учетной политики для кредитных кооперативов, а также методических рекомендаций по применению ЕПС и отраслевых стандартов по привлеченным средствам и выданным займам.
- Учитывая особенности формирования ресурсов кредитного кооператива (прежде всего, за счёт личных сбережений физических лиц – членов кредитного кооператива), обратиться в Банк России о разработке особого порядка принятия решения кредитными организациями при отказе в обслуживании кредитного кооператива, который бы предусматривал согласование решения об отказе с уполномоченным структурным подразделением Банка России, с предоставлением мотивированного суждения о фактах, свидетельствующих о нарушении кредитным кооперативом норм действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ".

3. Создание системы защиты сбережений пайщиков КПК

- В целях обеспечения имущественной защиты прав пайщиков в рамках работы рабочей группы №1 («Рабочая группа по созданию системы гарантирования сохранности сбережений на рынке кредитной кооперации»), сформированной при Банке России, рассмотреть альтернативные пути для выработки предложений по созданию оптимальной системы сохранности личных сбережений пайщиков с учетом поступивших предложений.

ligaks.ru/3/1/poz_ligi_sis_gar_sbereg
Сервисы Ростов-на-Дону, про КФ Гороскоп mkohanova@mail.ru: ВКК Кредитные потребит amoCRM Экономика и жизнь 1С Яндекс Другие заклад

ПОЗИЦИЯ ЛИГИ ПО СОЗДАНИЮ ЕДИНОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ ПАЙЩИКОВ КПК

На совместном заседании членов Совета и Наблюдательного совета Лиги кредитных союзов 28 июня была выработана позиция Лиги по созданию единой системы гарантирования сбережений. Члены Советов обсудили и поддержали предложения по созданию системы путем учреждения некоммерческой организации (Фонда), с обязательным участием государства. Учредителями должны выступить Саморегулируемые организации после завершения процесса реорганизации СРО в соответствии с 223-ФЗ. Сроки создания системы не ранее 2019 года.

По итогам заседания подготовлена дорожная карта создания единой системы гарантирования сбережений пайщиков.

СКАЧАТЬ ПРЕЗЕНТАЦИЮ>>>>>>

Лига намерена довести свою позицию до Банка России и проводить работу по реализации дорожной карты.

Дорожная карта

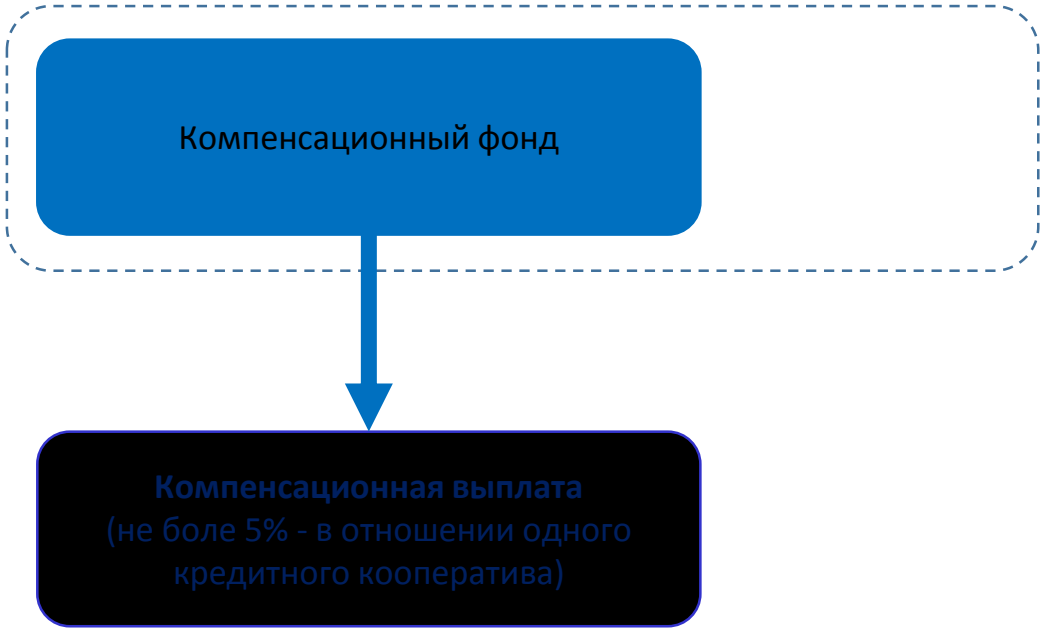
создания трёхуровневой системы защиты личных сбережений членов кредитных потребительских кооперативов

(предложения Лиги кредитных союзов)

Существующая система

1. **Достоинства (для КПК):**
- Небольшой процент отчисления

2. Недостатки
- Не было случаев компенсационных выплат.
- Взнос на формирование компенсационного фонда рассчитывается с общей величины активов, а компенсационная выплата направляется на покрытие обязательств перед пайщиками кооператива.
- Даже при осуществлении Компенсационной выплаты не покрывается минимальная сумма «утраченных обязательств КПК » перед членами кооператива».



Предлагаемая система

1. Система стабилизации

Компенсационный фонд СРО

↓

Стабилизационная выплата (на возвратной основе)
(не боле 5% в отношении одного кредитного кооператива)

Предоставление беспроцентного займа под соответствующее обеспечение на срок от 6 мес. до 1 года в рамках реализации плана восстановления платёжеспособности

2. Система гарантирования

ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ (учредители СРО и государство)

↓

Компенсационная выплата
(50% от суммы личных сбережений физическим лицам,
Ограничение выплаты по сумме.

1. СРО входят в капитал фонда перечислением 50% сформированных КФ.
2. Формируются органы управления из состава Минфин, ЦБ, СРО, уч. рынка.
3. Страхуются только личные сбережения ФЛ
4. Выплачивается при банкротстве КПК в отношении физ. лиц.
5. Переход прав требования организации – банкрота.

3. Система добровольного страхования

ОВС

↓

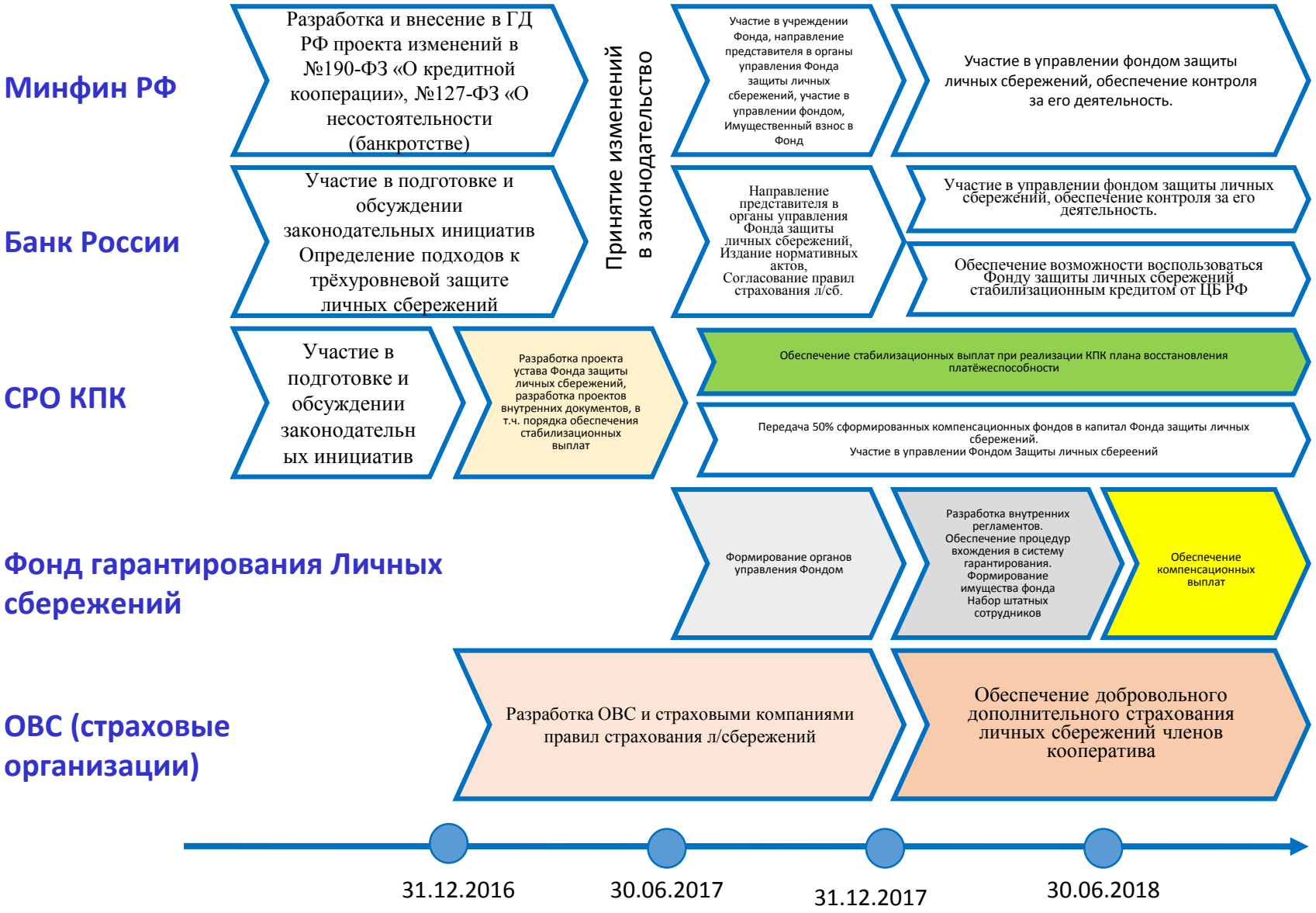
Страховая выплата
(в зависимости от страхового продукта)

1. Страховой случай – банкротство КПК
2. Объём покрытия – сумма, превышающая сумму, обеспеченную системой гарантирования.

Предлагаемая система

	1. Система стабилизации	2. Система гарантирования	3. Система добровольного страхования
ДОСТОИНСТВА	1. У СРО появляется инструментарий поддержки кредитного кооператива в рамках реализации плана восстановления платёжеспособности 2. Более привлекательный имидж тех СРО, которые имеют больший стабилизационный фонд.	1. Безусловное обеспечение выплат, в случае вхождения в систему гарантирования. 2. Обеспечение минимальной суммы гарантирования возврата личных сбережений пайщику 3. Переход права требования по обязательствам от организации – банкрота	1. У кооператива появляется право утверждать, что весь объём Личных сбережений покрывается системой гарантирования и страхования. 2. При участии в системе – «льготы» по соблюдении. фин. норматива (резервный фонд)
НЕДОСТАТКИ	Дополнительная ответственность лиц, возникающая при получении стабилизационного займа	Возможные дополнительные затраты на формирование системы гарантирования. Возможность не вхождения в систему гарантирования всех кредитных кооперативов	Дополнительные затраты на формирование страхового фонда

Дорожная карта



4. Государственная поддержка кредитных кооперативов

Резолюция: IV. Государственная поддержка кредитных кооперативов

С целью повышения доступности финансовых услуг обратиться в Министерство экономического развития РФ за государственной поддержкой кредитных кооперативов как субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

1.2. Обобщение практики проверок КПК контрольными и надзорными органами

Коханова Марина Александровна,
заместитель директора
СРО «Кооперативные финансы», Ростов-на-Дону

4 июля 2016 г. , г. Азов, Ростовская обл.

Контрольные мероприятия СРО

№315-ФЗ (ст.9)

Плановые проверки –
не реже 1 раза в 3 года

Внеплановые проверки по основаниям

- жалоба, поступившая в СРО;
- другие основания, предусмотренные СРО.

№223-ФЗ (ст.14.)

Плановые проверки –
не реже 1 раза в **5 лет**

Внеплановые проверки по основаниям

- Поручение комитета финансового надзора ЦБ РФ
- жалоба, поступившая в СРО;
- другие основания, предусмотренные внутренними стандартами СРО.

Контроль деятельности кредитных кооперативов

	Базовые и внутренние стандарты	№190-ФЗ	№115-ФЗ	№353-ФЗ
КПК свыше 3000 членов	СРО	ЦБ СРО	ЦБ	ЦБ СРО
КПК до 3000 членов	СРО	СРО ЦБ	ЦБ	ЦБ СРО

в случае возникновения необходимости проведения проверки таких кредитных кооперативов, обусловленной целями проводимой проверки саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является кредитный кооператив, и (или) при наличии информации о возможном нарушении в деятельности такого кредитного кооператива настоящего Федерального закона, других федеральных законов, регулирующих отношения в сфере кредитной кооперации, и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России **(проект изменений в №190-ФЗ)**

Контроль деятельности членов СРО

Проверка деятельности

- Плановая (не реже 1 раза в 5 лет)
  - Выездная
  - Камеральная
    - В случае отсутствия ранее выявленных нарушений, при определённых объёмах деятельности
- Внеплановая (по основаниям, предусмотренным 223-ФЗ)
  - Выездная
  - Камеральная
    - Камеральная проверка документов вновь вступивших организаций

Контроль отчётности

1 квартал – до 20.04
Полугодие – до 20.07
9 мес. – до 20.10
Календарный год:
- Краткий – 20.01
- Полный – 20.03

Заключение Контрольного комитета СРО

Выездная проверка в КПК

Документы, проверяемые инспекторской группой:

1. Устав и внутренние Положения КПК.

2. Протоколы общих собраний, заседаний Правления, Акты КРК.

3. Документы по работе с пайщиками (Заявления о вступлении в КПК, Заявления на получение займов, готовые документы для получения займов, Договоры займов и сбережений), отчеты по просроченной задолженности, бухгалтерская и налоговая отчетность, кассовая книга, регистры бухгалтерского и налогового учета.
4. Приказы руководителя кредитного кооператива, связанные с основной деятельностью кооператива.

5. Документы по сделкам кооператива с заинтересованными и аффилированными лицами кредитного кооператива в проверяемом периоде.
6. Сметы и отчёты об исполнении сметы кредитного потребительского кооператива в проверяемом периоде.
7. Учётные политики.

Меры воздействия

№315-ФЗ (ч.4. ст.10)

Меры дисциплинарного воздействия

1) вынесение **предписания**, обязывающего члена саморегулируемой организации устранить выявленные нарушения и устанавливающего сроки устранения таких нарушений;

2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения;

3) наложение на члена саморегулируемой организации штрафа;

4) **рекомендация об исключении лица** из членов саморегулируемой организации, подлежащая рассмотрению постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации;

5) иные установленные внутренними документами саморегулируемой организации меры.

№223-ФЗ (ст.14.)

Меры, применяемые в отношении членов

1) предъявление **требования** об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;

2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения в письменной форме;

3) наложение штрафа на члена саморегулируемой организации

4) **исключение из членов** саморегулируемой организации;

5) иные меры, установленные внутренними документами саморегулируемой организации, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

1.Сведения об осуществлении контроля в СРО

		30.06. 2014	30.09. 2014	**31.12. 2014**	31.03. 2015	30.06. 2015	30.09. 2015	**31.12. 2015**
1.	**Количество жалоб на действия (бездействие) членов саморегулируемой организации за отчетный период**	10	31	**56**	6	44	60	**85**
	из них:							
1.1.	по вопросам возврата средств, вложенных в кредитные потребительские кооперативы	5	25	**44**	6	37	50	**72**
1.2.	по вопросам уплаты процентов по предоставленным займам	0	1	**1**	0	0	2	**3**
1.3.	по вопросам уплаты комиссий, штрафных санкций, пеней и иных сборов	0	0	**0**	0	0	0	**0**
1.4.	по иным вопросам в сфере кредитной кооперации	5	2	**4**	0	4	5	**7**
1.5.	по вопросам осуществления кредитными потребительскими кооперативами иной деятельности	0	3	**7**	0	3	3	**3**

2.Сведения об осуществлении контроля в СРО

		30.06.2014	30.09.2014	**31.12.2014**	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	**31.12.2015**
3.1.	**Нарушения финансовых нормативов**	86	52	**91**	38	110	181	**256**
3.1.1.	количество КПК –размер РФ	17	11	**22**	2	12	24	**39**
3.1.2.	количество КПК, привлеченных от одного члена КПК …	10	5	**9**	3	11	20	**32**
3.1.3.	количество КПК, у которых сумма займа, предоставленная одному члену	22	9	**13**	10	17	31	**41**
3.1.4.	количество КПК, у которых сумма займа, предоставленная нескольким членам ..	0	0	**0**	0	0	0	**0**
3.1.5.	количество КПК-размер ПФ	16	10	**19**	7	21	32	**44**
3.1.6.	количество КПК, привлечение от юридических лиц, не членов	3	1	**2**	2	5	7	**11**
3.1.7.	количество КПК, у которых сумма денежных средств, КПК2	3	4	**10**	2	11	16	**19**
3.1.8.	кол-во КПК, у которых сумма ден. средств, на цели, не связанные с выдачей займов членам КПК	15	12	**16**	12	33	51	**70**

3.Сведения об осуществлении контроля в СРО

		30.06. 2014	30.09. 2014	**31.12. 2014**	31.03. 2015	30.06. 2015	30.09. 2015	**31.12. 2015**
3.5.	**Нарушение правил и стандартов саморегулируемой организации**	99	176	**202**	18	25	78	**101**
	в том числе:							**0**
3.5.1.	по срокам внесения платежей (взносов) в компенсационный фонд саморегулируемой организации	20	34	**39**	0	0	0	**16**
3.5.2.	по срокам уплаты членских и иных взносов в саморегулируемую организацию	11	21	**25**	5	5	17	**22**
3.5.3.	по представлению отчетности в сроки, установленные саморегулируемой организацией	68	121	**138**	13	17	58	**60**
3.5.4.	по соблюдению установленной правилами и стандартами саморегулируемой организации деловой этики	0	0	**0**	0	0	0	**0**
3.5.5.	иных требований правил и стандартов саморегулируемой организаций	0	0	**0**	0	3	3	**3**

4.Сведения об осуществлении контроля в СРО

		30.06. 2014	30.09. 2014	**31.12. 2014**	31.03. 2015	30.06. 2015	30.09. 2015	**31.12. 2015**
4	**Количество мер воздействия, принятых СРО в отношении своих членов за отчетный период**	368	759	**893**	90	176	304	**443**
	в том числе:							
4.1.	вынесение предписания, обязывающего члена саморегулируемой организации устранить выявленные нарушения	158	347	**437**	75	143	248	**338**
4.2.	вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения	190	376	**412**	14	17	29	**61**
4.3.	наложение на члена саморегулируемой организации штрафа	16	25	**26**	0	0	10	**12**
4.4.	исключение кредитного потребительского кооператива из числа членов саморегулируемой организации	4	11	**18**	1	16	17	**32**

Проверка КПК Банком России

регулируется Инструкцией Банка России №151-И

Проверка поднадзорной организации **начинается** с момента предъявления поднадзорной организации поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы или членом рабочей группы в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее - дата начала проверки).

Проверка поднадзорной организации **завершается** не позднее даты истечения срока действия поручения на проведение проверки. Датой завершения проверки является дата составления акта проверки поднадзорной организации (далее - акт проверки), за исключением случаев составления акта проверки до завершения проверки в соответствии с пунктом 8.1 или пунктом 8.5 настоящей Инструкции.

Статья 19.5 КоАП РФ. Невыполнение в срок законного предписания (постановления, представления, решения) органа (должностного лица), осуществляющего государственный надзор (контроль), муниципальный контроль.

9. Невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; **на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей**.

Благодарю за внимание!