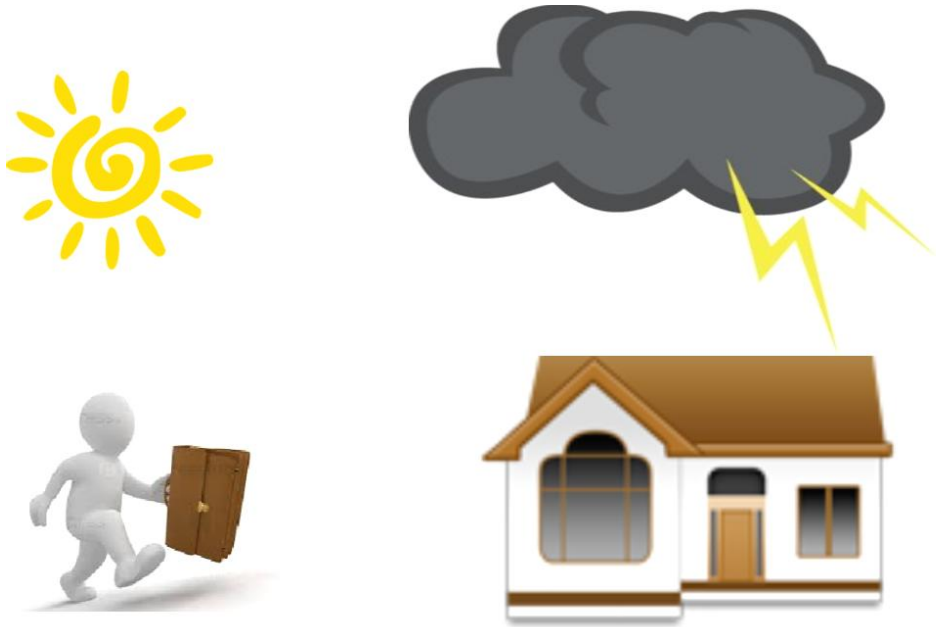
20 лет ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

Имущественная защита прав пайщиков кредитных кооперативов в Российской Федерации

В такой же ячный солнечный день, когда менеджмент КПК …..идет на работу



Банкротства КПК были, есть и будут!

Это объективная реальность, перед которой стоит рынок кредитной кооперации в целом.

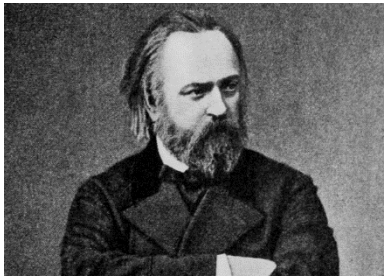
В настоящее время под угрозой потери сбережений находятся около 1 млн. человек

Поскольку

За 20 лет рынок кредитной кооперации не создал механизмов, способных в полной мере обеспечить имущественную защиту средств пайщиков

При этом по состоянию на апрель 2016 года на различных стадиях находятся дела по банкротству 60 кооперативов, в том числе:
- рассмотрение обоснованности заявления – 16;
- наблюдение – 9;
- конкурсное производство – 35.

Количество конкурсных кредиторов превышает 15 тысяч пайщиков.



Кто виноват?

- 50 % жалоб в Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров связано с вопросами возврата сбережений пайщиков КПК.

Действующие в Российской Федерации компенсационные механизмы в сфере кредитной кооперации:

- Компенсационные фонды, формирующиеся СРО КПК;
- Страхование ответственности КПК в ОВС;
- Коммерческое страхование рисков КПК в страховых компаниях.

Размер компенсационных фондов СРО КПК на 1 января 2016 года

- СРО НП «ГКС» – 17,75 млн. рублей;
- НП «СРО КПК «Кооперативные финансы» – 65,93 млн. рублей;
- Межрегиональный союз кредитных кооперативов – 26,68 млн. рублей;
- НП «НОКК» – 96,69 млн. рублей;
- НП «СРО КПК «Содействие» – 31,65 млн. рублей (из них 8,5 млн. рублей истребуются в процедуре банкротства ОАО «Смоленский Банк»);
- НП «СРО КПК «Союзмикрофинанс» - 23,055 млн. рублей;
- НП «СРО КПК «Народные кассы – Союзсберзайм» – 31,34 млн. рублей;
- НП МСКК «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» - 25,34 млн. рублей.

Итого общая сумма компенсационных фондов СРО КПК составляет 318,4 млн. рублей.

Компенсационная выплата за счет средств сформированных фондов может составить от 887,5 тысяч рублей до 4 834 тыс. рублей на 1 КПК.

На одного члена крупного КПК (с численностью пайщиков 5 000 человек) размер компенсации составит от 178 рублей до 967 рублей.

Использование средств компенсационных фондов

- В нарушение норм Закона о кредитной кооперации и положений инвестиционных деклараций ряд СРО КПК размещают средства компенсационных фондов в полном объеме на расчетных и депозитных счетах.

- **За 10 лет функционирования системы** произведены компенсационные выплаты за счет средств компенсационного фонда на сумму 3 181,7 тыс. рублей, в том числе:

  - НП «СРО КПК «Союзмикрофинанс» - 953,7 тыс. рублей;

  - СРО МСКК «ОПОРА КООПЕРАЦИИ» в отношении КПК «Народная касса взаимопомощи г. Октябрьский» 845 тыс. рублей, КПК «Народная касса взаимопомощи г. Можга» 845 тыс. рублей и КПК «Народная касса взаимопомощи г. Обнинск» 538 тыс. рублей.

Общество взаимного страхования КПК «Народные кассы»

- Народные кассы - действует с января 2003 года:

  - членом является - 85 КПК;

  - из них участниками системы страхования сбережений пайщиков - 31 КПК;

  - страховых случаев – 0;

- Страховым случаем по страхованию сбережений пайщиков является возникновение ответственности КПК перед пайщиком в связи с нарушением обязательств по возврату денежных средств, переданных ему на основании договора передачи личных сбережений, в результате признания КПК банкротом;

- Тарифы по страхованию гражданской ответственности КПК перед пайщиками зависят от срока государственной регистрации кредитного кооператива, находятся в диапазоне от 0,1 % до 0,2 % страховой суммы и подлежат корректировке на коэффициенты страховых рисков;

- ? Объем страховых премий по страхованию сбережений пайщиков.

Общество взаимного страхования КПК «Национальное общество взаимного страхования»

- Национальное общество взаимного страхования – действует с апреля 2013 года :

  - членами являются - 20 КПК;

  - страховых случаев – 0;

- По страхованию сбережений пайщиков страховым случаем является причинение КПК ущерба своему пайщику в случае признания КПК банкротом и открытии конкурсного производства. Страховой случай считается наступившим, если имеется причинно-следственная связь между нарушением договора передачи личных сбережений и убытками, причиненными пайщиками, а также если в действиях КПК отсутствуют умышленные действия, направленные на нарушение договора передачи личных сбережений.

- Тарифы по страхованию гражданской ответственности КПК перед пайщиками зависят от срока государственной регистрации кредитного кооператива, находятся в диапазоне от 0,2 % до 0,4 % страховой суммы и подлежат корректировке на коэффициенты страховых рисков;

- ? Объем страховых премий по страхованию сбережений пайщиков.

Общество взаимного страхования КПК «Потребительское общество страхования сбережений»

- Потребительское общество страхования сбережений – действует с апреля 2014 года:

  - членами являются – 10 КПК;

  - страховых случаев – 0.

- Страхует гражданскую ответственность КПК за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщиков КПК. Страховым случаем является потеря пайщиком денежных средств, переданных им в КПК по договорам передачи личных сбережений в результате:

  - неплатежеспособности кредитной организации, используемой КПК для размещения своих денежных средств, в том числе на основании договора банковского счета;

  - стихийного бедствия (пожар, наводнение, землетрясение, взрыв, авария);

  - наложения ареста на денежные средства кредитного кооператива.

- Совокупный тариф по страхованию сбережений в ОВС «Потребительское общество страхования сбережений» составляет 0,4% в год от портфеля сбережений;

- ? Объем страховых премий по страхованию сбережений пайщиков.

Коммерческое страхование в сфере кредитной кооперации

Страховые организации, предлагающие страховые продукты для кредитных кооперативов.

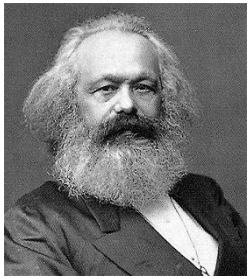
№	Наименование саморегулируемой организации	Количество членов	Процент кооперативов, страхующих:	
			имущественные интересы	риск ответственности
1	СРО НП «ГКС»	45	0	8
2	НП СРО «Кооперативные финансы»	200	7	4
3	МСКК	142	4,9	0
4	НП «НОКК»	71	13,5	13,5
5	НП СРО «Содействие»	219	менее 2	менее 2
6	НП СРО КПК «Союзмикрофинанс	355	17	17
7	«НП СРО КПК «Народные кассы – Союзсберзайм»	204	**19,61**	**19,61**
8	НП КК «ЦКО»	105	0	0
9	НП МСКК «ОПОРА КООПЕРАЦИИ»	154	0	6

Коммерческое страхование в сфере кредитной кооперации

- Страховой продукт для КПК предлагает очень ограниченный круг страховщиков.
- Предлагаемые страховые продукты имеют как высокие страховые тарифы, так и существенный перечень исключений из страхового покрытия.
- Заключение договоров и формирование страховых тарифов происходит непрозрачно. Вероятность наступления страхового события, указанного в договоре, крайне низка.
- Большинство страховых продуктов содержат основной риск – банкротство КПК и целый набор отлагательных условий, при которых случай не будет признан страховым. Один из примеров — банкротство, которое наступило в результате наводнения, пожара или землетрясения.
- Страховой тариф по данному виду страхования – 2 - 4 % от страховой суммы

Действующая система защиты сбережений граждан в сфере кредитной кооперации в Российской Федерации неэффективна и в недостаточной степени защищает интересы пайщиков

Маковский В.Е. «Крах банка», 1881 г.



Политика – это квинтэссенция экономики.

Система гарантирования сбережений – квинтэссенция защиты прав потребителей финансовых услуг

Поскольку:

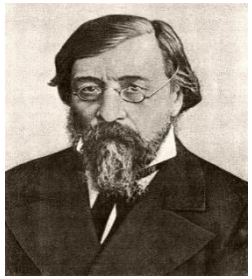
- это «последний рубеж обороны» - единственный способ возврата сбережений пайщиков;
- простые и прозрачные правила функционирования системы, определенные законом – возврат средств пайщиков в строго определенных случаях;
- «цивилизованное банкротство» для менеджмента КПК с защитой интересов пайщиков.

Цели создания системы гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной кооперации

- формирование доверия пайщиков;
- содействие стабильному развитию рынка кредитной кооперации (новые пайщики, новые КПК);
- дополнительные конкурентные преимущества сегмента кредитной кооперации на финансовом рынке;
- создание санационного механизма поддержки кредитных кооперативов.

Особенности функционирования компенсационных систем в сфере кредитной кооперации – 3 принципиальный критерия

Показатель	США (NCUA)	Канада				Ирландия	Великобритания (FSCS)	Австралия (APRA)
		Desjardins	CUDGC	AMF	DICO			
Обязательность членства (участия) в системе	Обязательно для федеральных кредитных союзов	Да	Да	Да	Да, все лицензирован-ные кредитные союзы	Да	Да	Да
Размер взносов	1 % от суммы депозитов	Часть нераспределен-ной прибыли по итогам финансового года	Устанавлива-ется CUDGC на очередной финансовый год	0,04% суммы депозитов	Устанавливается DICO на основе оценки показателей риска кредитных союзов	Кредитные союзы обязаны резервировать на специальном счете в Банке Ирландии 0,2% от суммы депозитов	Определяется FSCS ежегодно на основе оценки будущих обязательств	Определя-ется APRA на основе оценки будущих обязательств
Размер выплат, в % от суммы среднего вклада	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Страховой случай	Ликвидация по решению регулятора	Ликвидация по решению суда, по закону или по решению пайщиков, банкротство	Ликвидация	Ликвидация по решению суда, по закону или по решению пайщиков, банкротство	Мошенничество, ликвидация, банкротство	Ликвидация	Мошенничество, банкротство, нарушение договорных обязательств, нарушение норм, установленных регулятором	Несостоятель ность
Форма финансирования от государства	Казначейские займы	Нет	Гарантия Правительства провинции Альберта	н/д	Кредитная линия провинции Онтарио	н/д	Льготный кредит Казначейства	Нет



Что делать?

Реализовать два этапа по созданию системы гарантирования:

1 этап – оперативные меры;

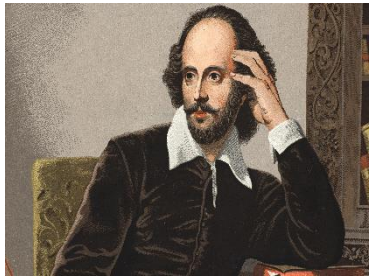
2 этап – стратегические мероприятия.

Промедление смерти подобно!

1 этап – оперативные меры:

Поскольку средства компенсационных фондов целевым образом не используются рынком, необходимо:

- объединить компенсационные фонды СРО в единый фонд гарантирования сбережений пайщиков;
- установить запрет (мораторий) на использование средств компенсационных фондов на 3 года, до реализации стратегических мероприятий этапа 2.



Быть или не быть?

2 этап – стратегические мероприятия:

- создать государственную некоммерческую организацию Фонд защиты прав пайщиков;
- реализовать комплексное изменение законодательства Российской Федерации в целях функционирования данной системы гарантирования;
- разработать и ввести специальную систему надзора Банка России на рынке кредитной кооперации (мониторинг на ежедневной основе сумм сбережений пайщиков (реестр пайщиков с использование технологии blockchain) (в электронном виде – администратор информации – Банк России), ежемесячная отчетность о движении денежных средств;
- провести комплекс административных мероприятий, необходимых для создания и функционирования компенсационного механизма;
- Разработать информационно-программный комплекс для обеспечения процесса производства компенсационных выплат и отчетности о производстве компенсационных выплат пайщикам.

Система гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной потребительской кооперации предусматривает следующее:

- создается единый денежный фонд по гарантированию сохранности личных сбережений пайщиков, формирующийся за счет передачи оператору накопленных компенсационных фондов СРО КПК, в дальнейшем пополняющийся за счет обязательных платежей кредитных кооперативов – участников системы гарантирования сохранности личных сбережений на рынке кредитной кооперации;

- оператором системы по гарантированию сохранности личных сбережений выступает лицо, определенное в Федеральном законе «О кредитной кооперации» - государственная некоммерческая организация Фонд защиты прав пайщиков;

- в переходный период (2016-2018 гг.) ставка взносов КПК в фонд гарантирования остается на текущем уровне – 0,2 процента от активов, действие норм законодательства о выплатах из компенсационных фондов СРО КПК приостанавливается;

- в 2018 г. Совет по гарантированию сохранности личных сбережений принимает решение об установлении фактической ставки взносов в фонд гарантирования или о сохранении ее на прежнем уровне;

- в целях обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной кооперации, а также для финансирования выплат возмещений по личным сбережениям Банк России вправе предоставить Фонду защиты прав пайщиков кредит в размере до 5 млрд. рублей на срок до пяти лет на санацию КПК и на ликвидацию кассовых разрывов.

Система гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной потребительской кооперации предусматривает следующее:

- **Совет по гарантированию сохранности личных сбережений:**

1) ежегодно устанавливает предельный размер ежегодных расходов из компенсационного фонда. В случае, если суммарный объем предстоящих выплат из компенсационного фонда превышает установленный предельный объем ежегодных расходов, то обязательства по выплате возмещения личных сбережений подлежат исполнению в следующем финансовом году;

2) утверждает инвестиционную декларацию, которой устанавливаются условия и порядок размещения средств компенсационного фонда, а также требования к составу и структуре средств компенсационного фонда;

3) устанавливает размер обязательных платежей в компенсационный фонд, которые могут быть дифференцированы по годам;

4) принимает решение о санации кредитного потребительского кооператива относится к компетенции Совета по гарантированию сохранности личных сбережений.

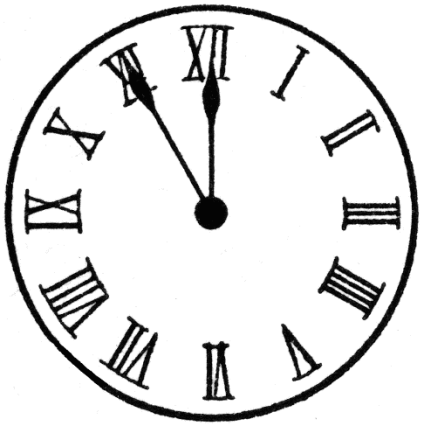
Условия вхождения в систему гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной потребительской кооперации:

- система НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ: на кредитные потребительские кооперативы, работающие только с юридическими лицами, на КПК второго уровня и сельскохозяйственные потребительские кооперативы;
- система РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ на: КПК, имеющие определенные параметры (численность пайщиков более 200 членов), для остальных КПК – участие добровольное;
- в течение переходного периода входных требований для входа в систему не будет (за исключением финансовых нормативов, установленных Банком России, а также базовых стандартов СРО КПК);
- к концу переходного периода (2018 г.) пройдет сплошная проверка КПК со стороны СРО КПК (в рамках нового закона о саморегулируемых организациях на финансовых рынках);
- если КПК по итогам переходного периода не отвечает требованиям, но обязан в ней участвовать – запрет на привлечение средств физических лиц;
- исключение КПК из системы в случае несоблюдения требований: в первый раз – период на восстановление нормативов в учетом сроков, установленных предписанием Банка России или СРО КПК, возможно с запретом на привлечение средств граждан в зависимости от ситуации; второй раз в течение года – план восстановления платежеспособности, срок на восстановление, запрет на привлечение средств граждан;
- при смене СРО – 3 месяца - прямой контроль Банка России, при вхождении в новое СРО КПК обязательная проверка со стороны СРО КПК;
- для вновь создаваемых КПК: год на работу, затем вход в систему с обязательной проверкой.

Процедура осуществления выплат из фонда гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной потребительской кооперации :

- выплаты начинаются через 14 дней после даты принятия решения судом о введении процедуры конкурсного производства;
- основание выплаты компенсации – договор между оператором гарантийного фонда и пайщиком о переуступке оператору гарантийного фонда части требований в пределах гарантированной суммы;
- возврат средств более установленной гарантированной компенсации осуществляется пайщиком в общем порядке гражданского судопроизводства;
- оператору гарантийного фонда переходят права требования пайщиков и включаются в реестр требований кредиторов.

До 31 декабря 2018 года осталось 909 дней!



Спасибо за внимание!

Сафиулин Марат Шамилевич

Управляющий Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров

+7 (495)741-00-74; post@fedfond.ru