

Базовые стандарты адаптация рынка кредитной кооперации к новым условиям

Краснодарский край, с. Эстосадок,
25 мая 2018 г.



Базовые стандарты саморегулируемых организаций. Правила поведения на рынке

**Банк России
устанавливает
требования
к содержанию**

1. По управлению рисками

2. Корпоративного
управления

3. Совершения операций на
финансовом рынке

4. Защиты прав и интересов
физических и юридических
лиц - получателей
финансовых услуг

Разрабатываются
саморегулируемыми организациями

Согласование
Комитетом
по стандартам

Утверждает
Банк России

Применяются всеми
участниками рынка



Разработка базовых стандартов кредитных потребительских кооперативов

2017 год

I кв.

II кв.

III кв.

Четвёртое
заседание комитета
по стандартам КПК
Согласование
БС КУ КПК

IV кв.

**19.12.
2016**

Первое
Заседание
комитета
по
стандартам
КПК

**28.04.
2017**

Второе заседание
комитета по стандартам
КПК
Согласование
БС СО КПК

**18.07.
2017**

Третье
заседание комитета по
стандартам КПК
Согласование
БС СО КПК (2)

**28.09.
2017**

**31.10.
2017**

Пятое
заседание комитета
по стандартам КПК
Согласование
БС КУ КПК (2)
БС УР КПК
БС ЗПП КПК

**15.03.
2018**

Шестое
заседание
комитета
по стандартам
КПК
Согласование
БС УР КПК (2)
Обсуждение
БС ЗПП КПК

1. БС СО КПК

- вступил в силу 27.01.2018 г.

2. БС КУ КПК

- вступил в силу 13.01.2017 г. (в полном объёме для КПК,
созданных после 13.01.2017)
- 12.06.2017 г. – приведение ВНД требованиям БС всех КПК
- глава 3 (вопросы социальной общности) – с 30.06.2019 г.

3. БС ЗПП КПК

- применяется с 01.01.2018 г., за исключением:
- с 01.01.2019 вопросов фиксации взаимодействия и
обучения сотрудников;
- 01.07.2018 г. – приведение ВНД требованиям БС для всех КПК

4. БС УР КПК

- применяется с 01.07.2018 г.,



Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке. Сегменты контроля

1. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ (КПК) **УСЛОВИЙ** СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ПОДЛЕЖАЩИХ СТАНДАРТИЗАЦИИ

2. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПОРЯДКА** ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА ПЕРЕДАЧИ ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

3. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПОРЯДКА** ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ИПОТЕЧНЫХ ЗАЙМОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ С ИХ ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

4. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПОРЯДКА** ОЦЕНКИ ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ ЧЛЕНА КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКА), ЛИЦ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ИПОТЕЧНОГО ЗАЙМА (В ТОМ ЧИСЛЕ С ЕГО ВОЗВРАТОМ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ МАТЕРИНСКОГО (СЕМЕЙНОГО) КАПИТАЛА)

5. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ **ПОРЯДКА** ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

6. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПОРЯДКА** ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЛОГА В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ЗАЙМА

Базовый стандарт совершения операций



Базовый стандарт корпоративного управления.

1. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПРИНЦИПОВ** КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ И МЕХАНИЗМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

2. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПРИНЦИПОВ** КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И МЕХАНИЗМОВ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

3. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ПРИНЦИПОВ** ЧЛЕНСТВА В КРЕДИТНОМ КООПЕРАТИВЕ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ОНИ СОЗДАЮТСЯ И ОСУЩЕСТВЛЯЮТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

4. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ТРЕБОВАНИЙ** К ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

5. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ТРЕБОВАНИЙ** К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ЧЛЕНОВ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА (ПАЙЩИКОВ) В ФОРМЕ СОБРАНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ

6. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ТРЕБОВАНИЙ** К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ИЗБРАНИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ

7. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КПК **ТРЕБОВАНИЙ** К КОРПОРАТИВНЫМ ПРОЦЕДУРАМ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА ПРИ ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ ЗАСЕДАНИЙ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО КООПЕРАТИВА

Базовый стандарт корпоративного
управления



Базовый стандарт защиты прав потребителей. Сегменты контроля

1. Наличие в кредитном кооперативе минимального объема информации, необходимой для предоставления получателю финансовой услуги в местах оказания финансовых услуг и принципов предоставления этой информации (ст.4 БС ЗПП).

2. Наличие в кредитном кооперативе **Порядка** предоставления получателем финансовой услуги документов (их копий), связанных с заключением и исполнением договора займа и договора передачи личных сбережений (ст.5 БС ЗПП).

3. Контроль соблюдения принципов предоставления информации рекламного характера (ст.6 БС ЗПП).

4. Контроль согласования с получателем финансовой услуги способов взаимодействия (ст.7 БС ЗПП).

5. Контроль выполнения требования о своевременном информировании члена кредитного кооператива о возникновении просроченной задолженности (ст.8 БС ЗПП).

6. Контроль взаимодействия КПК с получателем финансовой услуги в вопросах возможности реструктуризации просроченной задолженности (ст.9 БС ЗПП).

7. Наличие в кредитном кооперативе Порядка случаев фиксации взаимодействия (по инициативе КПК) с членами и хранения этой информации (ст.10 БС ЗПП).

8. Контроль обеспечения КПК минимальных стандартов обслуживания (ст.11 БС ЗПП).

9. Проверка соблюдения КПК требований к работникам, в т.ч. по вопросам обучения (ст.12 БС ЗПП).

10. Контроль обеспечения Порядка работы с обращениями (ст.13-17 БС ЗПП).

11. Контроль соответствия претензии о ПЗ требованиям БС ЗПП (ст.18 БС ЗПП).

Базовый стандарт защиты прав
потребителей



1. ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ **ПРИНЦИПОВ** ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2. ПРОВЕРКА ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ **ОСНОВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ПОДХОДОВ** К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3. ПРОВЕРКА **ПРИЁМОВ И МЕТОДОВ**, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ КРЕДИТНЫМ КООПЕРАТИВОМ ПРИ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

ВЫВОД ОБ АДЕКВАТНОСТИ
МОДЕЛИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ КРЕДИТНОГО
КООПЕРАТИВА, ПРИНЯТЫМ НА
СЕБЯ РИСКАМ

Базовый стандарт управление рисками

