



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



## Актуальные вопросы регулирования и надзора на рынке кредитной кооперации

И.А. Кочетков

Главное управление рынка микрофинансирования  
и методологии финансовой доступности Банка России



## СЕГМЕНТ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ – ЧАСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

### ВЫПОЛНЯЕТ СОЦИАЛЬНУЮ РОЛЬ

- удовлетворяет потребность в заемных средствах своих пайщиков, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам
- способствует развитию субъектов МСП
- повышает доступность финансовых услуг в регионах, удаленных от основных финансовых центров
- формирует кредитные истории
- повышает финансовую грамотность населения



Общее количество КПК за 2016 г. сократилось с 3500 до 2989  $-14,6\%$

Портфель займов (за вычетом РВПЗ)  
по итогам 2016 года

50,4 млрд руб.

за 2016 год

СОКРАТИЛСЯ

$-7,4\%$

Количество пайщиков  
по итогам 2016 года

$\approx 1,062$  млн

за 2016 год

СОКРАТИЛОСЬ

$-7,9\%$



## ПРЕДПРИНЯТЫЕ МЕРЫ В ОТНОШЕНИИ КПК

- В отношении **513 КПК** поданы или рассматриваются судами заявления об их ликвидации;
- по **98 КПК** ФНС России рассматриваются обращения Банка России об отсутствии КПК по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, и о КПК, имеющих признаки недействующего юридического лица;
- находятся в ликвидации (добровольной или принудительной), банкротстве, реорганизации **732 КПК**;
- в отношении **35 КПК** применение мер запланировано на второй квартал 2017 года (направлены запросы в ФНС России в целях получения документов, необходимых для обращения в суд).



## ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛА

ПЕРВИЧНАЯ И ВТОРИЧНАЯ ОБРАБОТКА  
ОТЧЕТНОСТИ (В Т.Ч. СОБЛЮДЕНИЕ  
КОНТРОЛЕЙ, ВЫЯВЛЕНИЕ АНОМАЛИЙ И ПР.)



ДЕПАРТАМЕНТ  
ОБРАБОТКИ ОТЧЕТНОСТИ

ВЫЯВЛЕНИЕ И ВЫВЕДЕНИЕ  
С РЫНКА НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ



ДЕПАРТАМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ

ЛИКВИДАЦИЯ



ДЕПАРТАМЕНТ ДОПУСКА  
И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ НАДЗОР



СЛУЖБА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ  
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ  
ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

АДМИНИСТРАТИВНОЕ ПРОИЗВОДСТВО



ЮРИДИЧЕСКИЕ  
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ

КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ  
ПРОФИЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ



## СИСТЕМА САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ – 9 СРО

в государственном реестре выделен перечень действующих  
КПК (с 20.04.2017), используемый для определения в составе  
некоммерческой организации в качестве ее членов не менее  
26% от общего количества финансовых организаций

**2138** действующих КПК (на 05.05.2017)

членами СРО являются

**1448** действующих КПК  
**67,73%**

не являются членами СРО

**690** действующих КПК  
**32,27%**



## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ

### БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ СРО

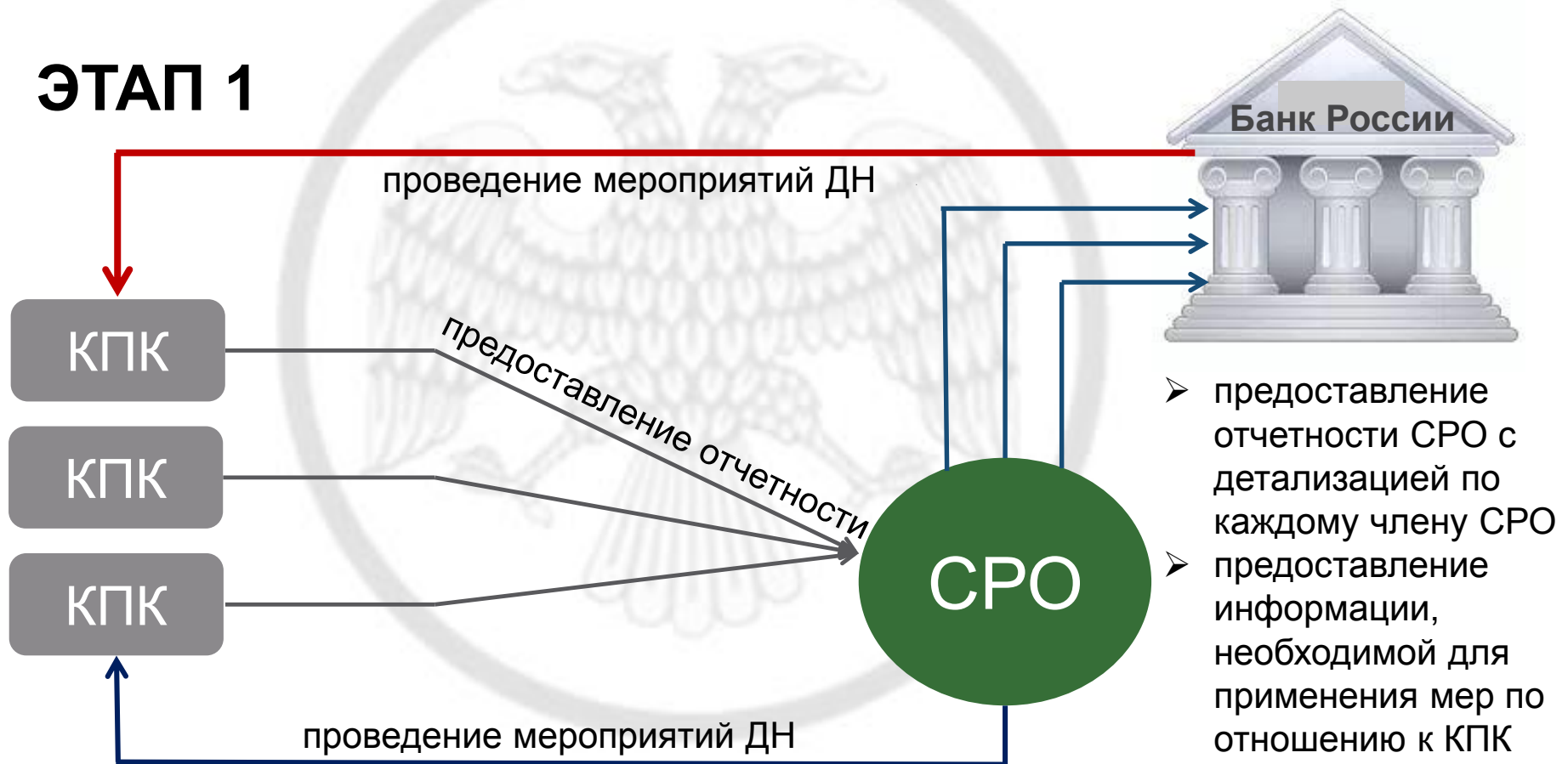
- БС корпоративного управления
- БС по управлению рисками
- БС совершения операций на финансовом рынке
- БС защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО

Надзор Банка России за деятельностью КПК > 3 тыс.,  
КПК 2-го уровня и выполнением СРО контрольных функций

СРО осуществляют контроль за КПК < 3 тыс.

## ПРОЦЕСС ПЕРЕДАЧИ В САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПОЛНОМОЧИЙ ПО ПРОВЕРКЕ ОТЧЕТНОСТИ КПК < 3000

### ЭТАП 1





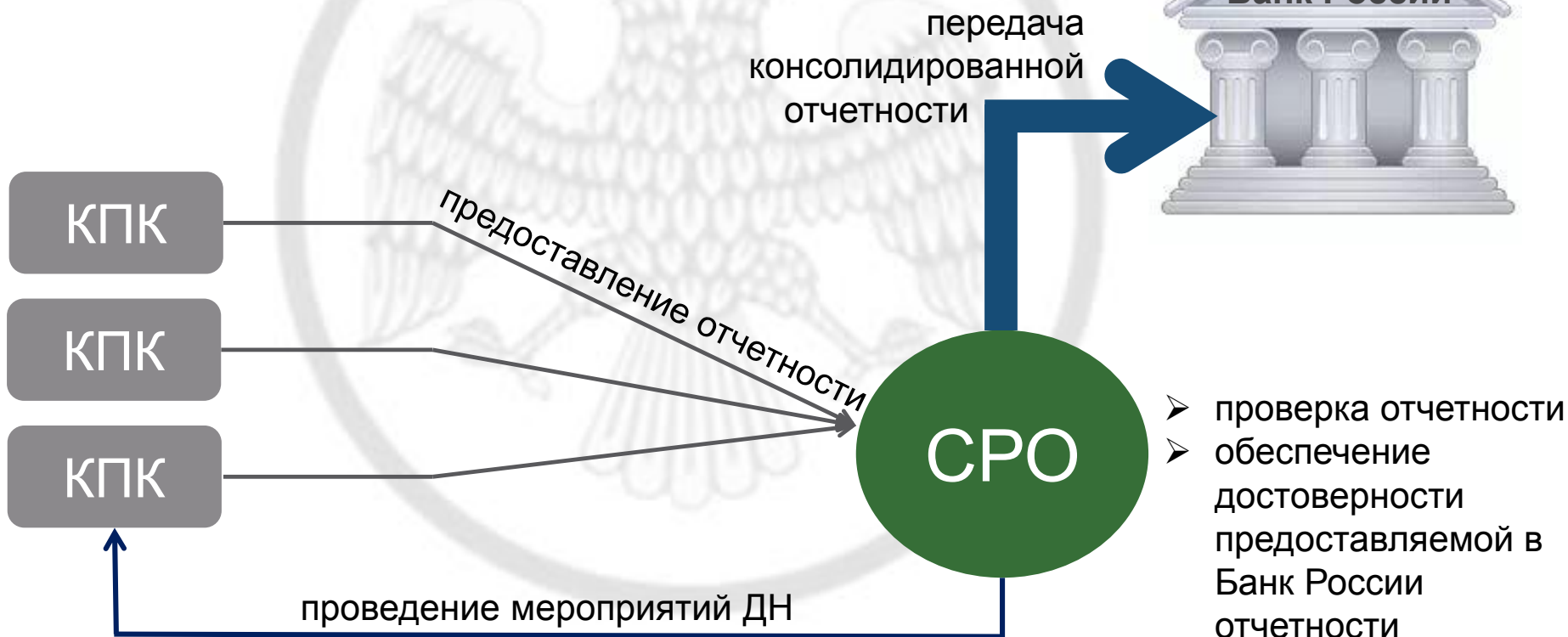
## ПРОЦЕСС ПЕРЕДАЧИ В САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПОЛНОМОЧИЙ ПО ПРОВЕРКЕ ОТЧЕТНОСТИ КПК < 3000

### ЭТАП 2



## ПРОЦЕСС ПЕРЕДАЧИ В САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПОЛНОМОЧИЙ ПО ПРОВЕРКЕ ОТЧЕТНОСТИ КПК < 3000

### ЭТАП 3 – ЦЕЛЕВАЯ МОДЕЛЬ





## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КПК

	на 30.09.2016	на 31.12.2016
<b>КПК, не состоящие в СРО*</b>	<b>1661</b>	<b>1520</b>
в том числе предоставили отчетность	96	103
в %%	5,8%	6,8%
	* обязанные сдавать отчетность за соответствующий период	

	на 30.09.2016	на 31.12.2016
<b>КПК, состоящие в СРО*</b>	<b>1440</b>	<b>1427</b>
в том числе предоставили отчетность	1294	1310
в %%	89,9%	91,8%
	* обязанные сдавать отчетность за соответствующий период	

**сдали отчетность на 30.09.2016 и на 31.12.2016 – 1206 КПК, состоящих в СРО**



## ЗАДАЧИ БАНКА РОССИИ В РЕГУЛИРОВАНИИ РЫНКА КПК

ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ  
УЧАСТНИКОВ РЫНКА  
(нормативы и резервы)

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ  
ДЛЯ РАЗВИТИЯ И  
РАСШИРЕНИЯ СЕГМЕНТА  
КРЕДИНОЙ  
ПОТРЕБКООПЕРАЦИИ

(поддержка инициатив  
участников рынка  
и их профессиональных  
объединений)



## КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ ДОКЛАД

- кредитный кооператив как социальный институт финансовой взаимопомощи
- пайщик или получатель финансовой услуги
- обеспечение финансовой устойчивости КПК
- риски финансовой устойчивости КПК
- пропорциональный подход к регулированию КПК