



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



## Актуальные вопросы инспекционной деятельности в отношении кредитных потребительских кооперативов

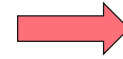
Козлов Иван Владимирович  
Заместитель руководителя  
Главной инспекции Банка России

17 мая 2017 года



## ▶ Периодичность проверок

для КПК



по результатам надзора

для СРО КПК



не реже 1 раза в 3 года

## ▶ Вопросы проверок

Проверки по вопросу соблюдения законодательства о кредитовании (займах) о потребительском

Проверки по любым вопросам деятельности (если инициируется в рамках проверки СРО КПК)

Проверки по вопросам деятельности КПК, при наличии информации о возможном нарушении законодательства о кредитной кооперации

Проверки по вопросу соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ

Проверки по всем вопросам деятельности КПК

Все КПК

КПК второго уровня

КПК > 3000 членов



### По результатам оценки:

- информации о нарушениях законодательства о кредитной кооперации и их признаках
- признаков вовлеченности в схемные операции, в том числе во взаимосвязи с другими кредитными и некредитными финансовыми организациями
- характера поступающих в Банк России жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц в отношении проверяемой организации
- обращений правоохранительных органов



Деятельность КПК в строгом соответствии с действующим законодательством влечет низкую вероятность проведения выездной проверки

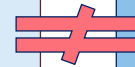


### В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 N190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

Ст. 1 **Добровольное объединение** физических и (или) юридических лиц на основе членства и **по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу** в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков)

Ст. 3 Кредитный кооператив является **некоммерческой организацией**

Ст. 3 Деятельность кредитного кооператива состоит в организации **финансовой взаимопомощи** членов кредитного кооператива (пайщиков)



По результатам проверок некоторых КПК установлено:



**Реальная цель деятельности ряда КПК –  
извлечение личных финансовых выгод  
учредителями и руководством**

- **Несоответствие Федеральному закону от 18.07.2009 N190-ФЗ «О кредитной кооперации»**
- **Несоответствие принципам деятельности некоммерческой организации**
- **В ряде случаев признаки незаконных деяний**



Извлечение прибыли в качестве основной цели предусмотрено в рамках деятельности микрофинансовых и кредитных организаций



- Необеспечение финансовой устойчивости**
- Ненадлежащая организация процессов ведения деятельности**
- Осуществление выплат за счет вновь привлеченных средств (признаки финансовой пирамиды)**
- Ненадлежащая оценка заемщиков, в том числе связанных с руководством и учредителями КПК**

**!** КПК отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, включая суммы паенакоплений, за исключением имущества, предусмотренного ст. 32 Федерального закона от 18.07.2009 N190-ФЗ «О кредитной кооперации».

**!** Убытки КПК, образовавшиеся по итогам финансового года, могут покрываться за счет дополнительных взносов членов КПК.



- **Отсутствие в уставе КПК обязательных положений**
- **Нарушения порядка ведения реестра членов КПК (пайщиков)**
- **Отсутствие заявлений в письменной форме в Правление КПК о приеме в члены КПК (пайщики)**
- **Принятие в члены КПК (пайщики) без решения Правления КПК**
- **Несоблюдение требований к договорам передачи личных сбережений**
- **Нарушения порядка прекращения членства в КПК**



- **Нарушения порядка функционирования контрольно-ревизионного органа КПК**
- **Несоблюдение числовых значений финансовых нормативов**
- **Непроведение обязательного аудита бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в предусмотренных случаях**
- **Нарушения порядка формирования резервов на возможные потери по займам**
- **Нарушения требований законодательства и нормативных актов в сфере ПОД/ФТ**
- **Нарушения законодательства РФ при ведении бухгалтерского учета**
- **Нарушения требований к составлению отчетности, а также предоставление в Банк России недостоверных сведений**



- **Отсутствие информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в местах оказания услуг**
- **Несоответствие содержания информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа в местах оказания услуг требованиям законодательства РФ**
- **Несоблюдение требований к наличию в договорах потребительского займа общих и индивидуальных условий**
- **Несоблюдение порядка отражения информации о полной стоимости потребительского займа**
- **Нарушения порядка определения значения полной стоимости потребительского займа**





- ✓ **Устранение нарушений требований законодательства и нормативных актов должно быть нацелено в том числе на недопущение их впредь**
- ✓ **Значима роль СРО КПК в обобщении и распространении среди своих членов информации о типовых нарушениях и лучших практиках организации контрольной среды и процессов ведения деятельности для их предотвращения**
- ✓ **Постоянная открытость Банка России к оказанию консультационной и методической помощи участникам рынка**



### **Неосуществление СРО КПК надлежащим образом контроля за деятельностью своих членов**

- Осуществление выездных проверок неуполномоченными лицами
- Осуществление плановых проверок реже 1 раза в 3 года
- Отсутствие структурного подразделения, осуществляющего контроль за деятельностью членов СРО
- Формальный подход к проведению проверок

### **Несоблюдение ограничений при размещении и использовании средств компенсационного фонда**

- Несоблюдение условий диверсификации и прибыльности при размещении средств компенсационного фонда
- Расходование СРО КПК средств компенсационного фонда на цели, не предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами СРО КПК

### **Нарушения в работе дисциплинарных органов**

- Неприменение мер дисциплинарного воздействия в отношении членов дисциплинарных органов и КПК, связанных с руководством СРО
- Нарушение сроков направления КПК-члену СРО копии решения о применении мер дисциплинарного воздействия в отношении КПК-члена СРО



## Цели на ближайшую перспективу



**Совместные усилия  
по очистке рынка от  
недобросовестных  
участников**



**Самоконтроль  
членов за  
деятельностью  
СРО**



**Обеспечение роста  
доверия граждан к  
рынку кредитной  
кооперации**



**Спасибо за внимание!**