

XI Форум кредитных союзов России

От саморегулирования к делегированному надзору

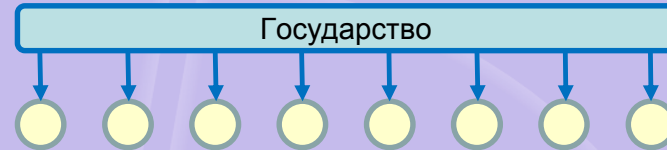


16 мая 2017 г.
г. Москва

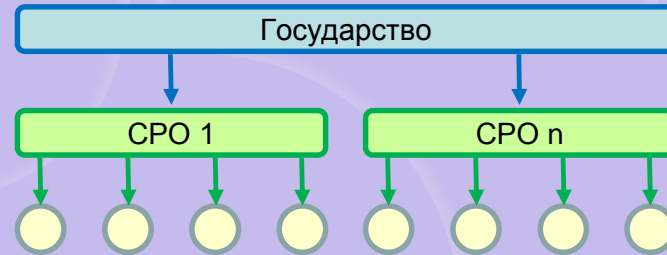
Эволюция регулирования сектора

(на примере сектора кредитной кооперации)

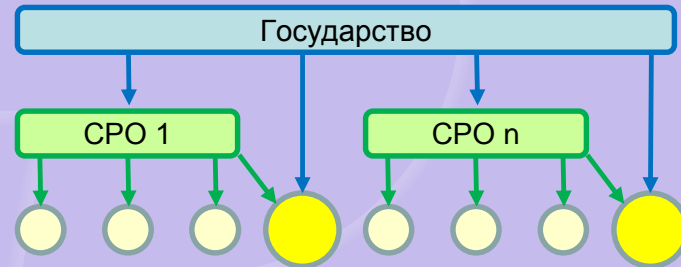
Регулирование



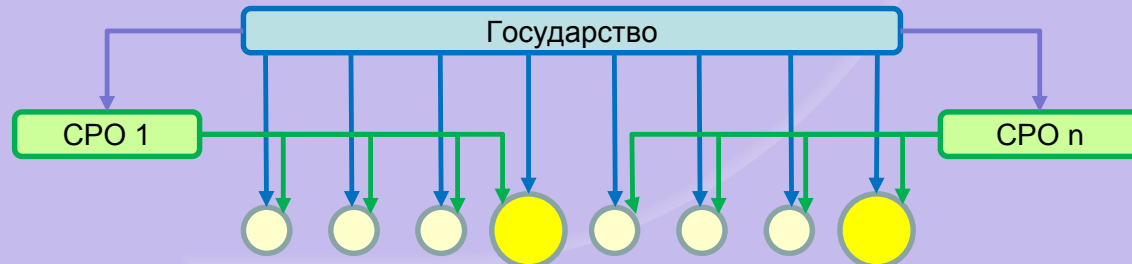
Саморегулирование
(315-ФЗ)



Саморегулирование
сектора кредитной
Кооперации
(315-ФЗ + 190-ФЗ)



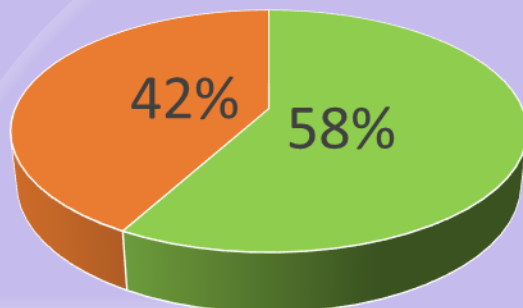
Делегированный
надзор
(223-ФЗ + 190-ФЗ)



Сектор кредитной кооперации

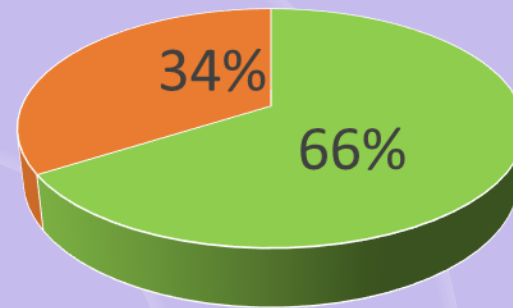
(на примере СРО «Кооперативные Финансы»)

Количество членов (пайщиков)



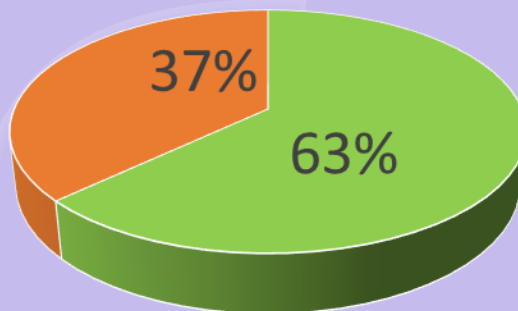
■ до 500 ■ свыше 500

Количество сотрудников



■ до 5 ■ свыше 5

Величина активов



■ до 30 млн. руб. ■ свыше 30 млн. руб.



Статья 5. Регулирование кредитной кооперации

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

....

ч.3 В отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает **пять тысяч** физических и (или) юридических лиц, и в отношении кредитных кооперативов второго уровня Банк России вправе: ...

(в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

....

ч.3 В отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает **три тысячи** физических и (или) юридических лиц, и в отношении кредитных кооперативов второго уровня Банк России вправе: ...

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

....

ч.3 В отношении кредитных кооперативов Банк России вправе: ...



Предоставление отчетности в Банк России

(Указание Банка России от 25 июля 2016 г. № 4083-У)

Направлено пакетов с отчетами КПК
в Банк России - 156



5. В случае обнаружения КПК или СРО ошибок в ранее представленной в Банк России отчетности, исправленная отчетность должна быть направлена в Банк России в течение 10 рабочих дней со дня выявления ошибок.

№ п/п	Номер и дата предписания СРО	Кол-во КПК в предписании
1	№57-2-4/*** от 01.02.2017	3
2	№57-2-4/*** от 08.02.2017	5
3	№57-2-4/*** от 09.02.2017	3
4	№57-2-4/*** от 13.02.2017	3
5	№ 57-2-4/*** от 17.02.2017	7
6	№ 57-2-4/*** от 28.02.2017 г.	3
7	№ 57-2-4/*** от 01.03.2017 г.	4
8	№ 57-2-4/*** от 03.03.2017 г.	3
9	№ 57-2-4/*** от 07.03.2017 г.	1
11	№57-2-4/*** от 16.03.2017 г.	6
12	№57-2-4/*** от 16.03.2017 г.	1
13	№ 57-2-4/*** от 16.03.2017 г.	4
14	№57-2-4/*** от 22.03.2017 г.	2
15	№57-2-4/*** от 22.03.2017 г.	17
16	№57-2-4/*** от 26.03.2017 г.	2
17	№57-2-4-/*** от 03.04.2017 г.	16
18	№57-2-4/*** от 04.04.2017 г.	9
19	№57-2-4/*** от 10.04.2017 г.	9
20	№57-2-4/*** от 11.04.2017 г.	1
21	№57-2-4/*** от 17.04.2017 г.	3
22	№57-2-4/*** от 27.04.2017 г.	8
23	№57-2-4/*** от 04.05.2017 г.	8
24	№57-2-4/*** от 05.05.2017 г.	7

ИТОГО:

125



Результаты опроса членов СРО «Кооперативные Финансы»

	Получено запросов от ЦБ РФ, в т.ч. по эл. почте (ед.)	Вынесено предписаний ЦБ РФ		Подготовлено ответов на запросы и предписания ЦБ РФ			
		Всего (ед.)	в т.ч. за нарушение финансовых нормативов (ед.)	Всего (ед.)	<i>в т.ч. на бумажных носителях (ед.)</i>	Всего (листов)	<i>в т.ч. на бумажных носителях (листов)</i>
за 2016 год							
До 3000 членов - 85 (45,4% от количества в группе)	368	82	9	414	334	40 393	21 067
Свыше 3000 членов - 5 (62,5%) от количества в группе	62	7	0	66	118	7 860	1 263
ВСЕГО - 90 отчетов - 46% от количества членов СРО :	430	89	9	480	452	48 253	22 330

за I квартал 2017 года							
До 3000 членов - 85 (45,4% от количества в группе)	161	64	18	183	271	13 780	8 365
Свыше 3000 членов - 5 (62,5%) от количества в группе	23	6	2	23	18	2 600	1 368
ВСЕГО - 90 отчетов - 46% от количества членов СРО :	184	70	20	206	289	16 380	9 733

Базовые стандарты КПК

1. По управлению рисками;

2. Корпоративного управления;

3. Совершения операций на финансовом рынке.

Указание Банка России от 30.05.2016 №4027-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций"

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

(разрабатывается проект Указания Банка России)



Информация о жалобах и обращениях, поступивших в СРО «Кооперативные Финансы» в 2014 – 2016 гг.

Показатели		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
1	Количество кредитных кооперативов	199	202	194
2	Количество членов (пайщиков) кредитных кооперативов	198 189	177 889	167 838
		2014 год	2015 год	2016 год
3.	Количество жалоб на действия (бездействие) членов саморегулируемой организации за отчетный период	56	85	35
	в процентном отношении от среднего количества членов:	0,03%	0,05%	0,02%
	из них:			
3.1.	по вопросам возврата средств, вложенных в кредитные потребительские кооперативы	44	72	17
3.2.	по вопросам уплаты процентов по предоставленным займам	1	3	8
3.3.	по вопросам уплаты комиссий, штрафных санкций, пеней и иных сборов	0	0	2
3.4.	по иным вопросам в сфере кредитной кооперации	4	7	8
3.5.	по вопросам осуществления кредитными потребительскими кооперативами иной деятельности	7	3	0

Комитет по стандартам кредитных потребительских кооперативов при Банке России

Сформирован 1 декабря 2016 года Приказом Председателя Банка России

План работы комитета по стандартам КПК при ЦБ РФ в 2017 г.

I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Согласование базового стандарта совершения операций на финансовом рынке (согласован)	Согласование базового стандарта корпоративного управления	Согласование базового стандарта по управлению рисками	Согласование базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг



XI Форум кредитных союзов России

Благодарю за внимание!

Директор СРО «Кооперативные Финансы»

А. Соломкин

