

Компенсационные фонды СРО КПК -



**ОСНОВА ДЛЯ ГАРАНТИРОВАНИЯ
СОХРАННОСТИ СБЕРЕЖЕНИЙ
ИЛИ
СИСТЕМЫ СТАБИЛИЗАЦИИ КПК?**

**Сергей Богданов - председатель Правления
КПК «Содружество» (г.Чебоксары),
член Экспертного Совета Банка России
и рабочей группы КПК проект №1**

О системе гарантирования сохранности сбережений (СГСС)



«Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2016-2018 годов» (одобрено Советом директоров Банка России 26.05.2016):

.... В сфере кредитной кооперации Банк России в среднесрочном периоде в целях обеспечения надлежащей защиты прав пайщиков планирует совершенствование механизма имущественной ответственности саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов по обязательствам перед членами кредитных потребительских кооперативов (пайщиками).

В целях стимулирования развития данного сектора финансового рынка Банк России планирует реализовать мероприятия по преобразованию существующей системы имущественной ответственности саморегулируемых организаций перед пайщиками кредитных потребительских кооперативов в единую систему гарантирования сохранности личных сбережений на рынке кредитной кооперации.

Ход реализации Основных направлений развития финансового рынка на 2016-2018 гг. по созданию СГСС



- ❖ 1. Создана рабочая группа КПК проект №1 при Банке России.
- ❖ 2. Изучен международный опыт. Выполнена научно-исследовательская работа «Возможности создания СГСС в сфере кредитной кооперации». Исполнитель – Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (далее Федеральный фонд).
- ❖ 3. По итогам обсуждения и доработки проекта Федерального фонда в январе 2017 г. рабочая группа представила Концепцию создания СГСС в сфере кредитной кооперации.

Особенности функционирования компенсационных систем в сфере кредитной кооперации

| 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 лицензированные кредитные союзы | Да | Да | Да |
| Размер взносов | 1 % от суммы депозитов | Часть нераспределенной прибыли по итогам финансового года | Устанавливается 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 | Определяется 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 | Несостоятельность |
| Форма финансирования от государства | Казначейские займы | Нет | Гарантия Правительства провинции Альберта | нет | Кредитная линия провинции Онтарио | н/д | Льготный кредит Казначейства | Нет |

Рабочей группой КПК проект №1 рассмотрены:



- ❖ Проект, представленный Федеральным фондом (руководитель Сафиуллин М.Ш.).
- ❖ Проект, представленный Лигой кредитных союзов. Особенность – комплексный подход, предусматривающий как создание защиты сбережений пайщиков, так и системы обеспечения финансовой устойчивости КПК.
- ❖ В дальнейшем рабочая группа будет рассматривать только вопросы СГСС, без учета вопросов стабилизации деятельности КПК.

Краткая аннотация проекта Федерального фонда



- ❖ Создать единый денежный фонд из средств компенсационных фондов всех СРО КПК.
- ❖ Оператор созданного фонда – Федеральный фонд, он организует выплаты КПК из данного фонда.
- ❖ Установлен переходный период – 2 года. В этот период ставка отчислений сохраняется на действующем уровне (как в СРО КПК) – 0,2% от среднегодовой стоимости активов КПК.

Краткая аннотация проекта Федерального фонда



- ❖ В последний год переходного периода ставка может быть изменена
- ❖ Банк России вправе предоставить Фонду кредит в сумме 5 млрд.рублей
- ❖ Определен состав Совета фонда – 10 чел.:
КПК - 3, СРО - 3, Банк России – 3, Федеральный фонд – 1
- ❖ Разработаны условия вхождения в СГСС, порядок и условия выплат, процесс реализации системы гарантирования, параметрическая модель системы

Краткая аннотация проекта Федерального фонда



- ❖ Оценен уровень надежности системы
- ❖ Разработаны сценарии системы гарантирования по обеспечению достаточного уровня надежности при покрытии средней суммы сбережения
- ❖ Обозначены изменения, которые необходимо внести в действующее законодательство, в связи с созданием СГСС

Краткая аннотация проекта Лиги кредитных союзов



- ❖ Проект предусматривает одновременное создание Системы обеспечения финансовой устойчивости КПК и Защиты личных сбережений членов КПК (пайщиков)-физических лиц
- ❖ Состоит из трех уровней:
 - система стабилизации деятельности КПК
 - система защиты личных сбережений
 - система добровольного страхования

Краткая аннотация проекта Лиги кредитных союзов



❖ Система стабилизации деятельности КПК:

формируется за счет 50 % средств сформированных компенсационных Фондов СРО КПК, за счет отчислений КПК в систему в размере 0,1% от среднегодового актива КПК и доходов от размещения средств.

Все эти средства будут формировать **Компенсационный Фонд СРО**.

Из него КПК могут получить в определенном для этого порядке стабилизационные займы сроком от 6 мес. до 3 лет под залог имущества КПК или поручительство органов управления под приемлемые ставки. Размер займа составляет не более 10% в отношении одного КПК.

Краткая аннотация проекта Лиги кредитных союзов



❖ Система защиты личных сбережений формируется за счет другой половины (50 %) средств сформированных компенсационных фондов СРО КПК, за счет участия Банка России путем 5-и кратного размера внесения средств от переданных средств компенсационных фондов СРО КПК, дохода от размещения и отчислений кооперативов в размере 0,2 % от среднегодовых размеров средств сбережений пайщиков КПК.

В данном случае формируется **Фонд защиты личных сбережений как юридическое лицо**, учредителями которого являются СРО КПК и Банк России. Будет ограничение выплат по сумме. Органы управления формируются из числа Минфина, Банка России, СРО и участников рынка. Страхуются только личные сбережения физических лиц, выплаты осуществляются случае банкротства КПК, право требования переходит от КПК Фонду.

Краткая аннотация проекта Лиги кредитных союзов



❖ **Система добровольного страхования — ОВС.**
Формируется за счет взносов участников и доходов от размещения. Страховая выплата члену КПК осуществляется в зависимости от страхового продукта:

- страховой случай — банкротство КПК;
- объем покрытия — сумма превышающая сумму, обеспеченную системой гарантирования.

В рамках реализации данной системы предусмотрено принятие изменений в закон №190-ФЗ и возможно в другие законодательные акты.

Итоги деятельности рабочей группы КПК проект №1



- ❖ Активное обсуждение проектов по созданию СГСС проходило в течение 2016 года
- ❖ В январе 2017 года кураторами рабочей группы сформирован проект с учетом мнений ее членов
- ❖ В марте 2017 года представлено резюме Концепции создания СГСС в сфере кредитной кооперации

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 1. Система защиты сбережений создается в силу закона:
- ❖ 1.1. Создается единый денежный фонд по гарантированию сохранности личных сбережений пайщиков – физических лиц, переданных кредитному кооперативу по договору передачи личных сбережений;
- ❖ 1.2. Сформированные компенсационные фонды СРО КПК объединяются и передаются в силу закона в создаваемое юридическое лицо – Фонд (далее – Гарантийный фонд) для формирования средств СГСС;
- ❖ 1.3. Учредителями Гарантийного фонда выступают СРО КПК и Банк России;
- ❖ 1.4. В целях управления имуществом и организации выплат Фонд вправе на конкурсной основе привлекать Оператора гарантийного фонда – юридическое лицо, обладающее необходимой для организации выплат инфраструктурой и отвечающее критериям, определенным законом;

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 1.5. Средства Гарантийного фонда формируются за счет обязательных платежей кредитных кооперативов – участников СГСС;
- ❖ 1.6. В СГСС обязаны участвовать все КПК, привлекающие личные сбережения пайщиков – физических лиц по договору передачи личных сбережений, за исключением случаев, установленных законом:
 - ❖ 1.6.1. КПК, период деятельности которого с момента государственной регистрации составляет не более одного года;
 - ❖ 1.6.2. КПК, число членов которых менее 200, вправе принять на общем собрании решение о неучастии в СГСС;
- ❖ 1.7. КПК, не участвующие в СГСС, обязаны уведомлять пайщиков о том, что СГСС не распространяется на заключенные с ними договоры привлечения личных сбережений;

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 1.8. Нормативным актом Банка России устанавливается ограничение максимального объема личных сбережений пайщиков – физических лиц, привлекаемых КПК, не участвующими в СГСС;
- ❖ 1.9. КПК, на которые распространяется обязанность быть участниками СГСС на дату создания СГСС, обязаны стать ее участниками в порядке и сроки, установленные законом (переходный период), в случае не включения в СГСС вернуть сбережения пайщикам – физическим лицам, в срок, предусмотренный договором займа. Пролонгация указанных договоров не допускается;
- ❖ 1.10. КПК, обязанные быть участниками СГСС, не вправе привлекать личные сбережения пайщиков-физических лиц, не являясь участником СГСС;

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 1.11. Средства Гарантийного фонда в силу закона имеют специальный статус, предполагающий невозможность обращения на них взыскания и расходование исключительно на цели, установленные законом;
- ❖ 1.12. Банк России вправе предоставить Гарантийному фонду кредит на срок до пяти лет, а также кредитную линию на поддержание необходимого уровня мгновенной ликвидности.

- ❖ 2. Функцией СГСС является обеспечение возврата сбережений пайщиков КПК в случае несостоятельности (банкротства) КПК, признанного вступившим в силу решением суда. Возврат средств осуществляется в следующем порядке:
- ❖ 2.1. Выплаты начинаются через 14 дней после даты принятия решения судом о введении процедуры конкурсного производства;

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 2.2. Основание выплаты компенсации – договор между Гарантийным фондом и пайщиком о переуступке Гарантийному фонду части требований в пределах гарантированной суммы;
- ❖ 2.3. Возврат средств в размере, превышающую установленную гарантированную сумму компенсации, осуществляется пайщиком в общем порядке гражданского судопроизводства;
- ❖ 2.4. Гарантийному фонду переходят права требования пайщиков и включаются в реестр требований кредиторов.
- ❖ 3. Выплаты из СГСС начинаются по истечении переходного периода, срок которого составляет не менее 2-х лет:
 - ❖ 3.1. В переходный период КПК проходят в СРО КПК оценку соответствия критериям участия в СГСС;
 - ❖ 3.2. По окончании переходного периода пайщикам – физическим лицам за счет средств СГСС в случаях, предусмотренных законом КПК возмещаются личные сбережения в пределах установленного размера;
 - ❖ 3.3. Отсутствие у КПК, являющегося участником СГСС, членства в СРО на момент наступления страхового случая не является основанием для отказа в выплате пайщикам – физическим лицам.

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- 4. Устанавливаются следующие требования к участию КПК в СГСС:
 - 4.1. КПК является членом СРО КПК;
 - 4.2. Период деятельности КПК с момента его государственной регистрации составляет не менее одного года;
 - 4.3. КПК соблюдает установленные статьей 6 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» ограничения и финансовые нормативы;
 - 4.4. Отчетность КПК в СРО КПК или в Банк России соответствует нормативным актам Банка России, стандартам и правилам СРО КПК;
 - 4.5. КПК на момент вступления в СГСС не обладает признаками банкротства кредитного кооператива в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не находится в процедуре банкротства, к нему не применяются меры санации.

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 5. Основаниями для исключения КПК из СГСС являются:
 - Решение общего собрания членов (пайщиков) КПК;
 - Завершение процедуры выплаты компенсаций в случае банкротства КПК;
 - Ликвидация КПК.
- ❖ 5.1. Неуплата взносов в Фонд в течение трех месяцев является дополнительным основанием для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива.

Основные концептуальные подходы создания СГСС в Российской Федерации



- ❖ 6. Управление и решение ключевых вопросов СГСС осуществляется Советом по гарантированию сохранности личных сбережений пайщиков (далее – Совет):
 - ❖ 6.1. Совет состоит из десяти членов (три представителя Банка России, три представителя СРО КПК; три представителя КПК, руководитель оператора гарантийного фонда (по должности));
 - ❖ 6.2. К исключительной компетенции Совета относится решение следующих вопросов:
 - ❖ 6.2.1. Определение размера гарантийных взносов КПК в СГСС;
 - ❖ 6.2.2. Определение предельного размера гарантируемого возмещения личных сбережений пайщикам КПК на календарный год;
 - ❖ 6.2.3. Определение предельного размера ежегодных расходов из СГСС;
 - ❖ 6.2.4. Утверждение инвестиционной декларации, устанавливающей условия и порядок размещения средств Гарантийного фонда, а также требований к их составу и структуре.
 - ❖ 6.3. Совет является высшим органом управления Гарантийного фонда;
 - ❖ 6.4. Кандидатуры членов Совета утверждаются Банком России.

**Международный опыт. Обзор круглого стола по системе стабилизации
(Ирландская Лига кредитных союзов), июнь 2017 года**



- **Под Система стабилизации (СС) Ирландской Лиги кредитных союзов понимается** Центральный фонд, сформированный за счет ежегодных платежей участников (или взносов) от размера активов, отчислений некоторой доли прибыли Ассоциации в Фонд и гранты от внешних партнерских организаций или долгосрочный льготный кредит (при случае наличия какого-либо бедствия). Может предоставлять финансовую и консультационную поддержку для КС, которые оказались в трудной ситуации — тем самым помогает предотвратить их закрытие и дает КС возможность продолжать деятельность после решения временных трудностей.

**Международный опыт. Обзор круглого стола по системе стабилизации
(Ирландская Лига кредитных союзов), июнь 2017 года**



- ❖ Участники финансового сектора регулируются и находятся под надзором регулятора в лице Центрального Банка.
- ❖ Роль регулятора заключается в исключении системных рисков в работе КС для обеспечения доверия членов к КС. В Ирландии система стабилизации (СС) работает тесно с системой мониторинга и члены Лиги КС связаны с системой мониторинга, осуществляющей работу на базе Лиги.

**Международный опыт. Обзор круглого стола по системе стабилизации
(Ирландская Лига кредитных союзов), июнь 2017 года**



- ❖ Если говорить о параллельно созданной Центральным Банком системой стабилизации, где отчисления выше, чем в Фонд Лиги КС в три раза (30 центов против 10 центов на 1000 евро капитала КС), то здесь при получении поддержки со стороны системы стабилизации ЦБ, об этом узнают члены КС и это может привести к нарушению деятельности КС и панике со стороны членов КС.
- ❖ Но до сих пор пока никто не воспользовался программой стабилизации Центробанка. А Лига, в свою очередь, сохраняет в таких ситуациях, конфиденциальность информации относительно таких ситуаций и не заинтересована в их открытости.

Основные характеристики системы стабилизации Ирландской Лиги КС:



- ❖ участие является обязательным;
- ❖ КС должны быть жизнеспособными в долгосрочной перспективе;
- ❖ СС выставляет конкретно проработанные требования и детальные изменения в отношении КС;
- ❖ период действия ограничен-от 2-х лет до 5 лет;
- ❖ стабилизирующие активы держатся на отдельных счетах;
- ❖ осуществляется активный мониторинг и юридическая поддержка;
- ❖ гарантирование активов с целью дальнейшего восстановления размеров фонда.

Фундаментальными проблемами для обращения в СС являются:



- ❖ увеличение обязательств;
- ❖ увеличение просрочки;
- ❖ низкий уровень спроса на займ (поскольку есть ограничения);
- ❖ резкое снижение стоимости капиталовложений;
- ❖ уменьшение оценочной стоимости зданий.

СС включает в себя:



- ❖ Фонд строго определенного назначения;
- ❖ работа системы включает в себя мониторинг, инспекции, анализ данных, финансовую оценку исследовательского характера, рекомендации по оздоровлению, оказание поддержки специалистам, а также оказание временной финансовой поддержки;
- ❖ правила стабилизации, ежегодные взносы, гарантии, а также письменные подтверждения участия, которые предоставляют доступ к системе и последующие действия;
- ❖ административный комитет, правление Ассоциации и соответствующий персонал, регулятор, персонал кредитного союза и правление кредитного союза.

Критерии получения доступа к СС:



- КС должен согласиться на периодические инспекции (заранее объявленные и неожиданные)
- взносы должны вноситься своевременно
- капитал (резервы) должны быть ниже требуемого регулятором уровня.

Выводы из практики работы СС:



- ❖ во время финансового кризиса 2008-2009 г.г. Ирландское правительство профинансировало 440 млн. евро всей банковской системе, чтобы она не рухнула, но некоторые крупные банки все же рухнули;
- ❖ Система Ирландской Лиги работает с 90-х годов — более 30 лет;
- ❖ из 450 КС только 4 КС обанкротились и всего 64 КС из них воспользовались средствами Стабилизационного Фонда;
- ❖ СС выдает средства КС под живые займы, как залог, (составляется их перечень, проверяются и утверждаются) для обеспечения сохранности средств Фонда;
- ❖ выделяются гранты, когда средства вносятся на счет резервов, но существует моральный обязательство, когда КС выйдет их кризиса, то вернет их;

Выводы из практики работы СС:



- ❖ средства СС также иногда использовались для повышения квалификации сотрудников КС, при смещении с должности руководителя или найма нового руководителя, для слияния с более крупным КС. Четко оговоренных случаев выплаты средств из СС нет;
- ❖ сейчас размер фонда СС составляет 93 млн. евро;
- ❖ без СС КС в годы финансового кризиса потерпели бы крах и она, на самом деле, защитила всю систему кредитных союзов;
- ❖ если КС является членом Лиги, но не участвует в СС, то не получает необходимой помощи;

Выводы из практики работы СС:



- ❖ при неплатеже взносов со стороны КС, не исключают (стараяются) из СС;
- ❖ есть недоработки: предоставляют недостоверную отчетность (тут не исключают их из СС) или при намерении слияния КС с другим, более сильным, не проводят его фактически;
- ❖ проводят аудит и на основании его отчетности берут активы за основу при отчислении взносов в Фонд стабилизации;
- ❖ есть две системы в Ирландии-одна гарантирует депозиты (100 тыс. евро на 1 человека в одном фин. Учреждении), другая система Стабилизации Ирландской Лиги КС.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!