

Актуальные вопросы практики  
страхования сбережений и займов в  
кредитных кооперативах. Теория и  
практика защиты сбережений  
пайщиков

**Александр Бондарев**

- Сайт: [abondarev.com](http://abondarev.com)
- тел. 8 (905) 545-59-30
- e-mail: [a.bondarev-2013@yandex.ru](mailto:a.bondarev-2013@yandex.ru)

# Преимущества страхования сбережений

Повышение привлекательности КПК среди пайщиков

Увеличение количества пайщиков КПК

Увеличение портфеля сбережений и снижение стоимости привлекаемых ресурсов

Обеспечение финансовой устойчивости КПК на долгосрочную перспективу

Конкурентное преимущество перед другими КПК и МФО

# Формы страхования сбережений

Коммерческие страховые компании

- Прямое страхование
- Независимая гарантия

Плюсы

Резервный фонд  
Разветвленная сеть

Минусы

Ограниченный круг страховщиков  
Повышенные страховые тарифы  
Значительный перечень исключений из страхового покрытия  
Значительные сложности с выплатой страхового возмещения

# Формы страхования сбережений

## Схема предоставления гарантии

1. Вступление кооператива в СРО .
2. Кооператив приобретает гарантию у страховой компании.
3. Председатель кооператива заключает со страховой компанией договор поручительства, по условиям которого Председатель поручается на сумму выданной банковской гарантии.
4. Кооператив привлекает пайщиков-инвесторов и сообщает, что их сбережения обеспечены гарантией на определённую сумму на случай банкротства кооператива. Гарантия действует один год с момента её получения.
5. Кооператив признаётся банкротом.
6. Страховая компания производит выплату по гарантии в адрес пайщиков кооператива на общую сумму не превышающую гарантию.
7. **Страховая компания предъявляет регрессные требования к Председателю кредитного кооператива.**

# Формы страхования сбережений

## ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

1. НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО  
СТРАХОВАНИЯ», г. Камышин
2. НЕКОММЕРЧЕСКАЯ КОРПОРАТИВНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ "ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ  
СБЕРЕЖЕНИЙ», г. Москва
3. НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ  
«НАРОДНЫЕ КАССЫ», г. Москва

## Преимущества страхования займов:

- Максимальное страховое покрытие (хронические заболевания, несчастные случаи, умышленные действия)
- Возраст страхуемых заемщиков от 18 до 80 лет, что дает возможность безопасно предоставлять займы пенсионерам.
- Удобный формат взаиморасчетов по страховой премии (ежемесячное перечисление по реестру заключенных договоров)
- Риск наступления страхового случая до уплаты страхового взноса относится на Страховщика
- Аннулирование требований к поручителю и залогу при наступлении страхового случая (принцип: долг умирает вместе с должником)
- Содействие в оформлении документов по страховому случаю в случае предоставления неполного пакета документов

## **Страхование сбережений**

- ❖ Договор заключается на срок не более года.
- ❖ Размер страховой суммы определяется исходя из денежной оценки обязательств кооператива по договорам личных сбережений на дату заключения договора страхования.
- ❖ Плата за страхование исчисляется исходя из размера страховой суммы, страховых тарифов и срока страхования.
- ❖ Базовый тариф на срок страхования 1 год составляет 0,2%-0,4% от страховой суммы.
  - ❖ К базовому тарифу применяются поправочные повышающие и понижающие коэффициенты

# Условия страхования

1. Рентабельность деятельности и отсутствие непокрытых убытков.
2. Исполнение финансовых нормативов
3. Исполнение нормативных актов Банка России и Минфина.
4. Привлечение сбережений по установленной ставке.
5. Подтверждение указанных условий (пп.1-4) результатом последней проверки СРО или проведение проверки со стороны ОВС.



# Формы страхования сбережений

## Гарантии от кредитных кооперативов

ПОЛНОЕ возмещение сбережений за счет компенсационного фонда СРО

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (700 000 руб.).

Резервный фонд и Страховой фонд, который образуется из собственных средств кооператива и паевого фонда

Контроль Центрального Банка России за финансовой деятельностью кооператива и соблюдением финансовых нормативов.

Система страхования в КПК приравнивается по статусу к банковской гарантии. Каждый пайщик получает страховой полис, гарантирующий возврат вложенных им сбережений и начисленных процентов.

## Предложение Банка России

**Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров**

Создан и действует на основании:

Указ Президента Российской Федерации № 1157 от 18 ноября **1995** года "О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров"

Указ Президента Российской Федерации № 408 от 21 марта **1996** года "Об утверждении Комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров»

Указ Президента Российской Федерации № 1009 от 11 сентября **1997** года "О региональных и местных фондах по защите прав вкладчиков и акционеров»

## Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Создается единый денежный фонд по гарантированию сохранности личных сбережений пайщиков – физических лиц, переданных кредитному кооперативу по договору передачи личных сбережений.

Источники формирования:

- средства компенсационных фондов действующих СРО (прогноз на 31.12.2017 - 763 млн.рублей)
- обязательные платежи кредитных кооперативов

**Оператором** денежного фонда по гарантированию сохранности личных сбережений, а также организатором выплат выступает Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (права и обязанности ФОГФ в части системы будут установлены Федеральным законом «О кредитной кооперации»);

## Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

В переходный период (2016-2018 гг.) ставка взносов КПК в фонд гарантирования остается на текущем уровне – **0,2 процента** от активов (предполагаемая ставка – **1%**).

Действие норм законодательства о выплатах из компенсационных фондов СРО КПК приостанавливается.

Участие КПК в системе является **обязательным** для кооперативов, имеющих определенные параметры (численность пайщиков более 100 членов), для других – добровольно

Вход в систему предполагает **полную проверку** деятельности КПК со стороны СРО КПК .

**Требования** на вход в систему: соблюдение финансовых нормативов, установленных законодательством, а также стандартов СРО.

## Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

**Исключение** КПК из системы в случае несоблюдения требований по финансовым нормативам и иным требованиям законодательства

- Предписание об устранение;
- Временная администрация, план восстановления платежеспособности, срок на восстановление, запрет на привлечение средств граждан;
- Возбуждение процедуры банкротства.

- отчетность КПК на **ежедневной** основе в электронном виде реестр пайщиков, администратор информации – Банк России;
- иная периодичность отчетности – **месяц** (отчетность о движении денежных средств), **квартал** (основная надзорная отчетность).

# Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

Состав  
Совета по гарантированию сохранности личных сбережений

Банк России – 3 представителя;  
СРО КПК – 3 представителя;  
КПК – 3 представителя;  
Фонд – 1 представитель

Решения принимаются: по вопросам, прямо отнесенным к компетенции Совета –  $\frac{3}{4}$  голосов, по остальным вопросам –  $\frac{1}{2}$  от всех голосов

Совет фонда, как **высший** орган управления Фонда, **остаётся**.

# Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

## Выплаты пайщикам

В случае банкротства кредитного кооператива возмещаются личные сбережения в пределах размера, устанавливаемого Советом на каждый календарный год

- 1 - 3 года **мораторий** на выплаты.

- затем предельная выплата в размере **50 тыс. руб.**

- Увеличение суммы каждые 3 года на 50 тыс. руб.

Советом ежегодно устанавливается **предельный размер ежегодных расходов из фонда**. В случае, если суммарный объем предстоящих выплат из фонда превышает установленный предельный объем ежегодных расходов, то обязательства по выплате возмещения личных сбережений подлежат исполнению в следующем финансовом году.

## Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

- начинают осуществляться по истечении 14 дней после даты принятия решения судом о введении процедуры **конкурсного производства**
- основание для выплаты компенсации является договор между Фондом и пайщиком о переуступке Фонду части требований;
- сумма обязательств перед пайщиком сверх сумму компенсации возмещается в общем порядке гражданского судопроизводства;
- предельный срок выплат – **до 3 лет**;
- Фонд становится кредитором первой очереди в процедуре банкротства.



## Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

### Плюс системы

В целях обеспечения финансовой устойчивости системы гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной кооперации, а также для финансирования выплат возмещений по личным сбережениям Банк России **вправе** предоставить Фонду кредит на срок до пяти лет на санацию КПК.

### Примечание:

-Возможность предоставления кредита только **предполагается**.

-За 20 лет деятельности Фонда денежных вложений в Фонд со стороны государства **не поступало**.

Стандарты санации. Предлагаемые Фондом:

-50 % пайщики

-25 % КПК, в отношении которого проводится санация

- 25% Фонд

## ВЫВОДЫ, ВОПРОСЫ

**Появляется очередной орган, который будет устанавливать требования, контролировать и исключать.**

**Появляется очередной орган, административные расходы которого, будут возложены на пайщиков кооперативов.**

**Деньги пайщиков в виде взносов в компенсационные фонды СРО, а затем в виде взносов в Фонд, передаются третьему лицу, не имеющему к кредитной кооперации отношения, что противоречит законодательству и принципам кооперации.**

**Практически исключается возможность влияния кооперативов на принятие решений по компенсационным выплатам.**

**СРО кредитных кооперативов лишаются значительной части полномочий, при этом на них возлагаются дополнительные обязанности по проверкам и контролю деятельности своих членов в интересах Фонда.**

## ВЫВОДЫ, ВОПРОСЫ

У Фонда имеется более 100 уполномоченных организаций в 65 субъектах РФ, основной задачей которых является принятие заявлений на выплату, сбор документов и направление их в Фонд для принятия решения. Они останутся? Или эти полномочия будут возложены на кооперативы?

Согласно баланса за 2014 год (на сайте баланс размещен без приложений), финансовые вложения Фонда составили **1 204 925** тыс. руб. Выплаты вкладчикам в 2014 году составили **53 484** тыс. руб. В 2015 – **65 483** тыс. руб.

Можно предположить парадоксальную ситуацию (для небольших кооперативов), когда выплата пайщику за счет 5% средств компенсационного фонда СРО (урегулированная нормами действующего законодательства), будет больше выплаты максимальной суммы в 50 тыс. за счет средств Фонда.

Как будут обеспечены интересы пайщиков в период действия моратория на выплаты из компенсационного фонда СРО и за счет средств Фонда?

В рамках плана восстановления платежеспособности кооператива возможна выплата кооперативу из средств компенсационного фонда СРО. А из средств Фонда?

## **ВЫВОДЫ**

**Регулирование КПК еще больше приблизится к банковскому**

**Увеличиваются расходы кооперативов, не связанные с основной деятельностью**

**Надежда на государственную поддержку системы кредитных кооперативов становится еще более призрачной**

**Создание фонда по гарантированию сохранности личных сбережений при Федеральном фонде по защите прав вкладчиков и акционеров каких-либо явных преимуществ не имеет.**

**Зачем создавать новую систему , если она уже есть. Да, еще не совершенная, но действующая.**

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ

- 1. Совершенствование действующего законодательного регулирования системы выплат из компенсационных фондов СРО.**
- 2. Создание саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов (тремя) Объединенного компенсационного фонда СРО с возможным участием Банка России.**
- 3. Возможность введения обязательного страхования страхование гражданской ответственности КПК за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кооператива.**



# Спасибо за внимание

## Александр Бондарев

- Сайт: [abondarev.com](http://abondarev.com)
  - тел. 8 (905) 545-59-30
  - e-mail: [a.bondarev-2013@yandex.ru](mailto:a.bondarev-2013@yandex.ru)
- 