

«Мы это уже проходили».
Сравнительный анализ
применения аналогичных норм
регулирования в украинских
кредитных союзах и российских
кредитных кооперативах.

Норма	Украина	Россия	+	-
Общность	<p>ЗУ «О кредитных союзах»</p> <p>Членами кредитного союза могут быть члены объединенные хотя бы одним из следующих признаков: имеют общее раб. место или учебы или относятся к одному профсоюзу, объединению профсоюзов, др. общ. Или религ. оргции, или проживают в одном селе, поселке, городе, районе, области.</p>	<p>Планируются изменения в 190-ФЗ</p>	<p>Ограничение деятельности КПК в рамках субъекта в какой-то мере обеспечит сохранность привлеченных денежных средств. Снижение количества КПК на одной территории</p>	<p>Члены КПК могут быть зарегистрированы в одном субъекте, а проживать в другом (Москва - Московская область, Крым - Севастополь)</p>

- Проект
- Кредитный кооператив создается и действует на основе общности членов кредитного кооператива (пайщиков), определенной уставом кредитного кооператива в соответствии с настоящим Федеральным законом и требованиями базового стандарта саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.
- 2. Общность членов кредитного кооператива может быть определена по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу.
- 3. Территориальная общность – принадлежность члена кредитного кооператива (пайщика) к группе лиц, постоянно или временно на срок, превышающий срок членства в кредитном кооперативе, зарегистрированных на определённой территории, не выходящей за пределы субъекта Российской Федерации, в котором зарегистрирован кредитный кооператив, и граничащих с ним субъектов Российской Федерации. Профессиональные и иные принципы общности определяются в базовом стандарте саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы.

Норма	Украина	Россия	+	-
<p>Квалификационные требования к руководителем и главным бухгалтерам КПК</p>	<p>Распоряжение Национальной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг №1590 от 13.07.04</p> <p><i>•пройти повышение квалификации и сдать экзамен на соответствие знаний;</i></p>	<p>Законопроект № 779566-6 "О внесении изм. в отд. законодательные акты РФ в части совершенствования обязательных требований к учредителям, органам управления и должностным лицам финансовых организаций"</p>	<p>Более квалифицированные специалисты.</p>	<p>Монополия на обучение, дополнительные затраты на обучение</p>

- Ст.9 Законопроект № 779566-6 внести изм в 190-ФЗ
- «Статья 15.1. Требования к органам управления и работникам кредитного кооператива
1. Лицо, осуществляющее, в том числе временно, функции единоличного исполнительного органа, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала и главного бухгалтера филиала, члена контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, должно в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям соответствовать установленным требованиям к деловой репутации. Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие указанных лиц требованиям к деловой репутации.
- Под квалификационными требованиями, предъявляемыми к указанным в настоящей части лицам, понимаются:
 - 1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива - высшее экономическое, юридическое образование или в сфере финансов или квалификационный аттестат специалиста в сфере кредитной кооперации, или наличие опыта осуществления функций руководителя финансовой организации или руководства не ниже отделом или иным структурным подразделением финансовой организации не менее двух лет;

Норма	Украина	Россия	+	-
РВПЗ	Распоряжение Национальной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг № 7 от 16.01.04	Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У	Возможность списания задолженности и за счет резервов Уменьшение рисков	Увеличение расходов; Невозможность формирования из-за жестких требований, т.к. процент отчислений достаточно высок

Украина

Отнесение займа к определенному уровню:

1. просрочка от 1 до 3-х мес.
2. просрочка от 3 до 6-ти мес.
3. просрочка от 6 до 12-ти мес.
4. Безнадежный – просрочка свыше 12 мес.

Размер резерва по формуле:

$$PЗ = П \times Н,$$

Где П – остаток задолженности, Н – норматив

Нормативы для

- 1-го уровня – 0% остатка задолженности
- 2-го уровня – 35% остатка задолженности
- 3-го уровня – 70% остатка задолженности
- Безнадежных – 100%

Резерв обеспечения покрытия затрат от невозвратных займов формируется за счет части дохода независимо от финансового результата таким образом, чтоб на конец каждого месяца его размер соответствовал сумме необходимого резервирования по всем уровням просрочек.

При изменении ситуации осуществляется пополнение либо уменьшение размера резерва.

Россия

Формируются ежеквартально

- по сумме основного долга и -по %
- По заемщикам(физ. юр. лица)и с доп. Согл.
- в зависимости от обеспечения
- в зависимости от продолжительности от 1 дня до 360 дней и выше (всего 8 групп).
- 4. Значения резервов устанавливаются в процентах от суммы основного долга в зависимости от группы и подгруппы займа, а также от продолжительности просроченных платежей по займам
- 5. Кредитные кооперативы определяют размер резервов, отражающих величину возможных потерь кредитного кооператива по займам, путем умножения сумм основного долга, составляющих задолженность по займам, на значение резервов в зависимости от группы и подгруппы займов и от продолжительности просроченных платежей по займам. Размер резерва на возможные потери по займу, сформированный по сумме основного долга по займу, не может превышать сумму основного долга по займу.

Норма	Украина	Россия	+	-
Программное обеспечение	<p>Распоряжение Нацкомфинпо слуг № 4122 от 03.06.2005</p> <ul style="list-style-type: none"> • Кс обязан использовать программу. Программа должна быть зарегистрирована в в соот. с законодат. • Было 2 программы со св-вом о гос. регистр. Исключит правомоч. 	Не избежать в связи с МСФО	Единый вид учета	<p>Монополия разработчиков.</p> <p>Высокая стоимость</p>

- С программным обеспечением все совсем не так безоблачно, как бы хотелось. По данным исследований E&Y, для операционного учета более половины организаций применяют «самописные» IT-решения, что требует вовлечения бухгалтеров, методологов и IT-специалистов в сложный процесс перенастройки системы. Остальные пользуются готовыми продуктами, среди которых лидирует 1С. При подготовке консолидированной отчетности по МСФО в конце 2014 года 89 % компаний использовали Excel. Еще 11 % — некие собственные программные разработки.
- Как мы все знаем, Центробанк РФ разработал проекты плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (план счетов и ОСБУ для НФО), на основе МСФО.
- Новые план счетов и ОСБУ вступят в силу сначала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, УК специализированных депозитариев инвестфондов, паевых и акционерных фондов, инвестфондов и НПФ, страховых и клиринговых компаний, организаторов торговли, бюро кредитных историй, рейтинговых агентств. Они должны будут перейти к новому плану счетов и ОСБУ по МСФО с 1 января 2017 года. Годом позже нововведение затронет микрофинансовые организации, кредитные потребительские и жилищные накопительные кооперативы. Если заглянуть еще на год вперед, в январе 2019 года аналогичные изменения ждут сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.
- Для российского бизнеса переход на международные стандарты финансовой отчетности есть не самая простая процедура. Это можно увидеть на примере НПФ и страховщиков, для которых в этом году как раз начался переходный период. По данным опроса E&Y (Переход страховых компаний и НПФ на МСФО, 2015), основные трудности организации испытывают с автоматизацией процесса и необходимостью привлечь квалифицированных специалистов по МСФО.
- В связи с необходимостью перехода на МСФО всего 6% ПФР и страховых компаний меняют IT-систему на более современную и эффективную, треть взвесили все «против» и «за» и решили оставить существующее ПО. Вопрос использования нового ПО упирается в стоимость внедрения и возможности настройки интеграции с существующими системами учета. Ситуацию несколько осложняет нехватка на рынке удобных и доступных решений, отвечающих всем положениям Центробанка.

Норма	Украина	Россия	+	-
Внутренний аудит	ЗУ «О финансовых услугах и государственное регулирование рынков финансовых услуг»	Возможно в отдельном указании ЦБ	позволяет удостовериться в том, что деятельность находится в соответствии с принятой политикой развития, директивно-нормативным и документами организации и требованиями законодательства.	Еще одна единица в штатном расписании

- Международные стандарты аудита представляют собой систему принятых в общественных интересах положений о порядке подготовки и представления финансовой отчетности. Данные стандарты применяются в силу признания различными регулирующими организациями по всему миру важности гармонизации правил составления финансовой отчетности. Стандарты предназначены для подготовки финансовой отчетности, пользователи которой полагаются на нее как на основной источник финансовой информации о компании.
- Учет по Международным стандартам финансовой отчетности направлен на раскрытие реального положения дел на предприятии, что делает его особенно привлекательным для иностранных партнеров: если фирма хочет повысить инвестиционную привлекательность для получения кредитов в западных банках, выйти на международный рынок и обеспечить котировки собственных акций на западных биржах, то получение финансовой отчетности, удовлетворяющей мировым стандартам, становится необходимым. Вследствие этого становится актуальным и проведение внутреннего аудита, основанного на принципах международных стандартов.
- Где есть: Статья 28.2. Внутренний аудит
Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"