

Проект ФЗ «О кредитной кооперации»: ключевые проблемы

- ✓ Вопросы государственного регулирования
- ✓ Вопросы саморегулирования
- ✓ Кредитная кооперация как многоуровневая система
- ✓ Вопросы преодоления возможных коллизий с законами, регулирующими отношения с отдельными видами кредитных кооперативов
- ✓ Вопросы ограничения финансовых рисков
- ✓ Вопросы адаптации к новому закону

Новое в понятийной базе

- Кредитная кооперация как система кредитных кооперативов разных видов и уровней и их объединений
- Кредитный кооператив последующего уровня как кооператив кооперативов предыдущего уровня
- Взносы: вступительный, паевой (обязательный и добровольный), дополнительный, членский
- Начисления на паевые взносы, паенакопление
- Фонды: паевой, резервный, ФФВП, далее (в ст.20) – неделимый
- Финансовая взаимопомощь
- Внутренние нормативные правовые документы
- Аффилированные лица: максимальная сумма привлечения и заимствования в отношении аффилированных лиц ограничивается теми же 5%, что и в отношении одного члена кооператива

Деятельность кооператива: понятие и ограничения

- Основная деятельность – организация финансовой взаимопомощи членов кооператива посредством привлечения денежных средств членов кооператива и иных денежных средств и размещения указанных средств путем предоставления займов исключительно членам кооператива.
- Иные виды деятельности: по уставу, доход – не более 50%
- Расширение перечня принципов деятельности
- Обеспечение финансовой устойчивости:
 - Ограничения, уже присутствующие в действующих ФЗ («О КПКГ», «О СХК»)
 - Как общее правило (если иного нет в специальных ФЗ): запрет заниматься торгово-закупочной и производственной деятельностью
 - Вступать в члены других КПК, за исключением КПК последующего уровня
 - Сделки на суммы от 10% балансовой стоимости активов – по решению правления. Иначе может быть признана недействительной по иску КПК или 1/3 числа членов КПК
 - Финансовые нормативы

Финансовые нормативы

- Величина резервного фонда – не менее 5% от суммы задолженности по выданным займам на конец предыдущего квартала
- Максим. сумма привлеченных средств от одного члена КПК или от нескольких аффилированных – не более 5% от суммы средств, привлеченных от членов КПК
- Максимальная сумма займа одному члену или нескольким аффилированным – не более 5% от суммы задолженности по займам, выданным кооперативом на определенный момент времени
- По решению общего собрания: максимальная сумма приема средств от одного члена КПК и максимальный размер займа одному члену КПК
- Уполномоченный орган вправе устанавливать:
 - ✓ Норматив использования активов
 - ✓ Норматив внешних заимствований
 - ✓ Особые значения нормативов для начинающих КПК (первые 2 года)
- Уполномоченный орган и саморегулируемые организации (в отношении входящих в состав СРО кооперативов) могут устанавливать дополнительные обязательные нормативы
- Право страховать риск невозврата займов, риск невозврата средств пайщиков, риск невыплаты доходов по ним – в страховых организациях, в том числе ОВС)
- Право создавать фонды добровольного страхования
- КПК обязан предоставлять пайщику информацию о страховании риска невозврата

Госрегулирование

- Нормативно-правовое регулирование
- Дополнительные финансовые нормативы
- Государственный реестр КПК
- Государственный реестр СРО
- Квалификационные требования к лицам, входящим в органы СРО
- Дополнительные квалификационные требования к единоличному исполнительному органу КПК
- Взаимодействие с СРО и контроль за исполнением ими и их членами законов
- Контроль за КПК с численностью более 5000 членов (информация, проверки 1 раз в год и внеплановые, предписания, заявление в суд о приостановлении деятельности или ликвидации)
- Контроль за КПК последующих уровней
- Обращение в суд с заявлением о ликвидации КПК
- Иные функции, предусмотренные законодательством

Создание КПК

- 15 физических и (или) 5 юридических лиц
- КПК последующего уровня: не менее 5 КПК
- Социальная общность: критерии – в уставе
- Перечень видов КПК не ограничен. Критерий отнесения к КПК – основная деятельность
- Требования к наименованию

Членство в КПК

- Физические лица с 16 лет и (или) юридические лица
- Запрещено членство государственных и муниципальных унитарных предприятий и АО с госучастием
- Членство:
 - ✓ на основании заявления
 - ✓ по решению правления
 - ✓ со дня внесения записи в реестр
 - ✓ после уплаты обязательного паевого взноса
 - ✓ с выдачей документа
- При выходе: 1) возврат паевого взноса - через 3 месяца со дня подачи заявления, дня решения о ликвидации юрлица – члена КПК или дня решения об исключении; 2) начисления за предшествующий выходу год – после утверждения годового баланса; 3) зачет взаимных обязательств

Органы КПК

- Общее собрание (если > 200 членов КПК – возможно собрание уполномоченных). Облегчены требования к кворуму и квалифицированному большинству
- Правление
- Единоличный исполнительный орган: председатель кооператива (председатель правления), возможно: директор (исполнительный директор)
- Контрольно-ревизионный орган
- Комитет по займам: обязателен для КПК с более чем двумястами членов
- Иные органы, предусмотренные законами
- Иные органы по уставу

Имущество КПК

- Источники: взносы, доходы от деятельности, кредиты, займы от юрлиц, иные источники
- Право формировать неделимый фонд из части имущества КПК, за исключением заемных средств и паенакоплений. Основание – решение общего собрания. Распределяется при ликвидации
- Резервный фонд за счет доходов, в том числе взносов
- Фонды – на основании положения, утверждаемого общим собранием
- Ответственность вступающего в кооператив по обязательствам, которые возникли до его вступления, - при наличии этого условия в уставе, ознакомлении вступающего со сметой доходов и расходов и его письменном согласии нести ответственность
- Финансовая (бухгалтерская) отчетность КПК с более чем 200 членов и КПК последующего уровня подлежит ежегодной аудиторской проверке

Объединения КПК

- КПК последующего уровня создаются не менее чем 5 КПК предыдущего уровня по территориальному (региональному, межрегиональному, федеральному) или иному принципу
- Ассоциации (союзы)
- Саморегулируемые организации: образуются по территориальному принципу, по принципу объединения кооперативов отдельных видов. Членство в СРО обязательно, кроме КПК последующих уровней

Требования к членству в СРО

- Обязанность КПК вступить в СРО в течение 3 месяцев с момента создания КПК или с момента прекращения членства в другой СРО
- До вступления в СРО – запрет на привлечение средств и прием новых членов. Санкция – ликвидация (в судебном порядке по требованию уполномоченного органа или налогового органа)
- Членство только в одной СРО
- Статус СРО при объединении не менее 100 КПК, соответствия руководителей СРО квалификационным требованиям и др.

Функции, права и обязанности СРО

- Разработка правил и стандартов, порядка предоставления отчетности: обязательны для всех членов СРО
- Разработка примерных уставов и образцов внутренних нормативных правовых документов, обучение
- Разработка требований к членству в СРО
- Контроль за соблюдением законодательства, правил и стандартов: обязанность СРО создать структурное подразделение по контролю
- Рассмотрение жалоб на членов СРО, обязанность СРО создать орган по применению мер ответственности в отношении членов СРО
- Реестр членов СРО
- Взаимодействие с уполномоч.органами, обязанность направлять сведения о членах СРО с численностью более 5000 физ. и(или) юр. лиц

Имущественная ответственность

- Обязанность СРО обеспечивать имущественную ответственность КПК перед их пайщиками
- Путь – формирование компенсационного фонда или требование о страховании. Требования по минимальному размеру страховой суммы – в уставе СРО с учетом обеспечения ответственности не ниже установленного госорганом. Размер компенсационного фонда – не менее 1% от суммы активов членов СРО. Перерасчет ежеквартально по данным бухотчетности с возвратом излишков
- Выплаты в отношении одного члена СРО – не более 5% средств компенсационного фонда

Госконтроль за деятельностью СРО

- Плановые проверки – один раз в два года
- Внеплановые проверки – по заявлениям о нарушениях. Может проводиться на основании материалов проверки деятельности КПК- «пятитысячников»
- Вправе при проверке СРО принять решение о проверке любого члена СРО
- Решение по проверке – в 3-дневный срок
- Предписание может быть обжаловано в арбитражный суд
- При невыполнении – обращение в суд с заявлением об исключении СРО из реестра
- При исключении СРО из реестра КПК в течение 3 месяцев обязаны вступить в другую СРО – под угрозой ликвидации. До вступления в СРО запрет на привлечение средств и прием новых членов. Обязанность госоргана дать сведения о СРО в течение 5 дней со дня подачи заявления об их предоставлении

Переходные положения

- ФЗ «О кредитной кооперации» вступает в силу со дня опубликования
- Учредительные документы КПК и иных организаций, осуществляющих предусмотренную ФЗ деятельность, необходимо привести в соответствие в течение 1 года со дня вступления ФЗ в силу. Иначе они не вправе осуществлять предусмотренную ФЗ деятельность
- Требование о вступлении в СРО должно быть выполнено в течение 2 лет со дня вступления ФЗ в силу
- Поручение Правительству принять необходимые правовые акты в течение 1 года
- До приведения законов и иных нормативных правовых актов в соответствие с ФЗ «О кредитной кооперации» они применяются в части, не противоречащей ФЗ «О кредитной кооперации»