

Начальнику Главного
управления рынка
микрофинансирования
и методологии финансовой
доступности Банка России
И.А. Кочеткову

**О внесении изменений
в Указание Банка России
от 28 декабря 2015 г. № 3916-У
"О числовых значениях и порядке
расчета финансовых нормативов
кредитных потребительских кооперативов"**

От 23 января 2017 года

Уважаемый Илья Александрович!

Анализ практики соблюдения кредитными кооперативами положений Указания Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" (далее по тексту – Указание №3916-У), а также анализ факторов и причин, которые приводят к непреднамеренному со стороны кредитного кооператива нарушению числовых значений финансовых нормативов, выявил ряд следующих проблем:

Первая проблема : объективная невозможность исполнения требования п.1.2.

Указания № 3916-У по соблюдению норматива ФН1 на следующий день и в течение некоторого периода времени после даты использования кредитным кооперативом средств резервного фонда на цели, определенные ч.3. статьи 26 ФЗ № 190-ФЗ.

Пояснение: Порядок формирования резервного фонда определен пунктом 16) ч.3.ст.1. ФЗ №190-ФЗ : «резервный фонд - фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива».

При реализации права кредитного кооператива использовать средства резервного фонда на покрытие убытков или непредвиденных расходов на основании части 3 статьи 26 Федерального закона «О кредитной кооперации», на следующий день после этого события у кредитного кооператива нет ни теоретической, ни практической возможности восстановить величину резервного фонда до норматива. Так как для формирования резервного фонда за счет доходов кредитного кооператива или за счет членских взносов, требуется определенный период времени.

Таким образом, кооператив не может, не нарушая п.1.2. Указания №3916-У, реализовать норму ч.3, статьи 26 ФЗ № 190-ФЗ, в том числе направить средства резервного фонда на покрытие убытка, возникшего в результате формирования РВПЗ, что в настоящее время особенно актуально.

Для разрешения этой проблемы предлагаем внести дополнение в пункт 1.2. Указания №3916-У, позволяющее реализовать право кредитного кооператива на использование средств резервного фонда, а именно:

п.1.2. Указания №3916-У дополнить следующей фразой:

«Кредитный кооператив обязан восстановить величину Резервного фонда до минимального допустимого значения финансового норматива ФН1 в срок не позднее 365 дней со дня использования им средств резервного фонда на цели, определенные частью 3 статьи 26 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Вторая проблема: объективная невозможность исполнения финансового норматива ФН2 кредитными кооперативами с числом членов свыше 200, формирующими свои фонды финансовой взаимопомощи за счет денежных средств займодавцев-юридических лиц – членов кооператива. Таковыми займодавцами являются профсоюзные организации, иные юридические лица, на основе которых по принципу профессиональной общности создан кредитный кооператив.

Пояснения: как правило, кредитные кооперативы, основанные на профессиональной общности членов профсоюзной организации, предоставляют займы своим членам за счет денежных средств, предоставленных этими профсоюзными организациями (возможно, работодателями, на основе которых создан кредитный кооператив). При этом, такие кредитные кооперативы зачастую не привлекают денежные средства своих членов-физических лиц, тем самым обеспечивая невысокий процент по предоставляемым займам: 10 – 16 % годовых - за счет дешевых (иногда бесплатных) средств займодавцев - профсоюзных организаций (согласно данным, размещенным на сайте Ассоциации кредитных потребительских кооперативов "Лига поддержки и развития кредитных союзов в системе образования", в которую входит 19 кредитных кооперативов, основанных на профессиональной общности членов, <http://www.as-union.ru/akpk-liga-obrazovanie.html>)

Число членов в указанных кооперативах превышает 200, поэтому воспользоваться оговоркой абзаца 3 п.1.3. Указания №3916-У такие кооперативы не могут. Таким образом, привлечение недорогих ресурсов от членов кооператива - профсоюзных организаций для предоставления недорогих займов членам кооператива неизбежно приводит к нарушению норматива ФН2, при этом, риски невозврата привлеченных средств от членов-кооператива-физических лиц отсутствуют.

Для разрешения этой проблемы предлагаем: абзац 3 пункта 1.3. Указания №3916-У изложить в редакции, аналогичной редакции абзаца 3 пункта 2.3. Указания № 3916-У, а именно:

«В расчет значения ЗПЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива.»

Третья проблема: Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4, установленное в размере шести процентов от размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива, в условиях действия нормы ч.1.статьи 123.1. Гражданского кодекса РФ необоснованно велико.

Формирование паевого фонда за счет паевых взносов членов кооператива, носящих возвратный, но безвозмездный характер, пропорционально привлеченным средствам на возвратной, возмездной основе, лишено экономического смысла для членов кооператива. Запрет на начисления на паи членов кооператива привел к снижению экономического интереса членов кооператива к увеличению своих паенакоплений лишь за счет вносимых ими паевых взносов, и что стало для членов кооператива, по сути, расходами (платой) за участие в деятельности кооператива. До внесения соответствующих изменений в Гражданский кодекс РФ в части допустимости для потребительских кооперативов, осуществляющих деятельность, приносящую доход, осуществлять распределение дохода путем начисления на паи в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность таких потребительских кооперативов, считаем необходимым снизить величину норматива.

Для разрешения этой проблемы предлагаем: пункт 1.8. Указания №3916-У изложить в следующей редакции:

«Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4 устанавливается в размере четырех процентов»

Четвертая проблема: При расчете норматива ФН7, в частности, при определении суммы части активов кредитного кооператива, приносящих доход, сформированных кредитным кооперативом за счет привлеченных денежных средств, не учитываются средства, находящиеся на депозитных счетах кредитных организаций.

Для разрешения этой проблемы предлагаем: в пункте 1.13 Указания №3916-У фразу «ДС - денежные средства;» изложить в следующей редакции:

«ДС - денежные средства, включая средства, находящиеся на депозитных счетах в кредитных организациях;».

Кроме того, предлагаем минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7 на период до 01.01.2018 г. установить в размере 50 процентов, с 01.01.2018 до 01.01.2019 – в размере 55 процентов, с 01.01.2019 по 01.01.2020- 60 процентов, с 01.01.2020г. – 70 процентов.

А также предлагаем в п.1.16 Указания №3916-У фразу : «Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов - до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов - с 1 июля 2016 года;

60 процентов - с 1 января 2017 года;

75 процентов - с 1 января 2018 года.» - изложить в следующей редакции:

«Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов - до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов - с 1 июля 2016 года;

50 процентов - с 1 января 2017 года;

60 процентов - с 1 января 2018 года.»

Пятая проблема: несоизмеримость между получаемым доходом кредитного кооператива второго уровня (далее -КПК ВУ) от размещения «ультракоротких» займов сроком до 30 дней и расходами КПК ВУ на формирование резервного фонда, которые составляют 5% от суммы дополнительно привлеченных средств для предоставления таких займов.

Пояснения: КПК ВУ выступает финансовым посредником между кредитными потребительскими кооперативами - членами КПК ВУ при предоставлении «ультракоротких» займов одним членам КПК ВУ за счет временно свободных средств других членов КПК ВУ .

С этой целью КПК ВУ привлекает временно свободные средства одних членов на основании краткосрочных (до 30 дней) договоров займа для предоставления краткосрочных (до 30 дней) займов другим членам. При этом плата за пользование заемными средствами в течение нескольких дней, получаемая от членов КПК ВУ -заёмщиков, несоизмеримо мала по сравнению с той суммой, которую КПК ВУ обязан направить на формирование резервного фонда, чтобы не нарушить норматив ФН1 в период привлечения им самим краткосрочного займа от члена КПК ВУ.

Для сравнения: при процентной ставке 36% годовых за пользование займом 100 тыс. рублей на срок 10 дней кредитный кооператив-заемщик заплатит КПК ВУ следующую сумму: $100\ 000 \times 0,36 / 365 \times 10 = 986,3$ руб. Тогда как на формирование резервного фонда КПК ВУ при привлечении 100 тыс. рублей на срок 10 дней, за счет дохода требуется направить 5000 руб., не считая платы за пользование привлеченными денежными средствами.

Обязанность КПК ВУ сформировать резервный фонд при привлечении дополнительных денежных средств от членов КПК ВУ в виде краткосрочных займов неизбежно приводит к удорожанию заёмных средств.

Для разрешения этой проблемы предлагаем: дополнить п.2.1. Указания № 3916-У следующей фразой:

«В расчет значения ЗПЧ^{ВУ} не включаются средства, привлеченные от членов кредитного кооператива второго уровня на основании договоров займа сроком не превышающем 30 дней.»

Шестая проблема. При расчете норматива ФН7 для КПК ВУ, согласно п. 2.11. Указания №3916-У, в частности, при определении суммы части активов кредитного кооператива, приносящих доход, сформированных кредитным кооперативом за счет привлеченных денежных средств, не учитываются средства, находящиеся на депозитных

счетах кредитных организаций. Кроме того, в расчет показателя ПДС^{бу} (денежные средства, привлеченные кредитным кооперативом второго уровня, не включены суммы кредитов, займов от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива второго уровня.

Для разрешения этой проблемы предлагаем: В пункте 2.11. Указания №3916-У фразу «ДС^{бу} - денежные средства кредитного кооператива второго уровня» изложить в следующей редакции:

«ДС^{бу} – денежные средства кредитного кооператива второго уровня, включая средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях;»

Фразу «ПДС^{бу} - денежные средства, привлеченные кредитным кооперативом второго уровня.» изложить в следующей редакции:

«ПДС^{бу} - денежные средства, привлеченные кредитным кооперативом второго уровня, включающие денежные средства, привлеченные по договорам займа от членов кредитного кооператива второго уровня, кредиты, займы от лиц, не являющихся членами кредитного кооператива второго уровня.»

С учетом вышеизложенного, в целях устранения причин и факторов, приводящих к непреднамеренному нарушению кредитными кооперативами финансовых нормативов просим рассмотреть наши предложения.

Приложение: Таблица предлагаемых поправок в Указание Банка России от 28 декабря 2015 г. № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов" – на 4 листах

Надеемся на конструктивное решение вопросов. Просим направить ответ по указанным ниже адресам.

С уважением,

Председатель Совета

Лиги кредитных союзов


105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31/47, офис 406,
Телефон: 8 (495) 651-82-11, e-mail: info@ligaks.ru

**Председатель Совета Союза СРО «Губернское
кредитное содружество»**

173003, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39, офис 204 В, Тел/факс : (8162) 70-60-50, 78-21-40 , E-mail: bv@kredo.natm.ru



Р.М. Имаев



В.Р. Баишев

**Председатель Совета СРО «Кооперативные
Финансы»**

105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31/47, офис 409,
Телефон: 8 (495) 651-82-11, e-mail: info@coopfin.ru



А.Ф. Фисунов

**Председатель правления СРО
«Межрегиональный союз кредитных
кооперативов»**

428000, Россия, Чувашская Республика, город
Чебоксары, улица Петрова, дом 6, пом. 3.
тел.: (8352) 56-06-29
e-mail: SRO-MSKK@yandex.ru



И.М. Хамзин

**Председатель Совета НП СРО «Народные кассы
- Союзсберзайм»**

109431 г. Москва, ул. Привольная д.61, к.1

Телефон/Факс: +7 (499) 796-64-83 E-
mail: info@sronk.ru



А.И. Сиднев

**Председатель Совета Союза «СРО КПК
«Национальное Объединение Кредитных
Кооперативов»**

403877 ул. Некрасова, д.4 "А", г. Камышин,
Волгоградская обл. Тел. 88445720925 e-mail:
<pred@kpkchest.ru>



А.В. Норов

Директор СРО «Содействие»

214000, г. Смоленск, ул Октябрьской рев., д. 9, офис
301, e-mail: <marat@smolfinance.ru>

Тел. (4812) 68-35-38 (4812) 38-52-92



М.Р. Овчян

**Директор КПК второго уровня
«Центральная народная касса»**

109431 г. Москва, ул. Привольная д.61, к.1

Телефон/Факс: +7 (499) 796-64-83 E-
mail: info@sronk.ru



А.Г. Шардаков