

Принципы построения и управления кредитным кооперативом

Екатерина Корсунская,
Директор по обучению ЗАО «ЦОКС»
kvkspb@gmail.com

2016 год



Управление кредитным кооперативом

- обеспечение финансовой стабильности
- принципы кооперативной демократии и кооперативного поведения
- равные возможности при пользовании услугами
- участие членов в управлении кредитным кооперативом
- получение пайщиками информации о деятельности КПК
- знание и понимание членами принципов и философии КПК
- исполнение пайщиками взятых на себя обязательств.

Какова основная задача управления в КПК ?

Обеспечение сохранности
средств пайщиков

Органы управления КПК (ст.15)



Правление кредитного кооператива (ст.21)

- Председатель правления избирается на срок 5 лет, может переизбираться;
- Члены Правления, председатель Правления не могут быть членами иных избираемых общим собранием коллегиальных органов;
- Кворум – **более 50%** от количества избранных членов;
- Решение считается принятым, если за него проголосовало **более 2/3** количества присутствующих на заседании членов правления;
- Прием в члены КК, исключение из членов КК, ведет реестр членов КК, осуществляет подготовку общего собрания, решает иные вопросы, кроме тех, которые отнесены законом к исключительной компетенции общего собрания;
- Члены правления несут солидарно ответственность за убытки, причиненные кредитному кооперативу их виновными действиями (бездействием).

Задание

- Определите, какое количество человек в Правлении кредитного кооператива, если известно:
- на заседании присутствуют все члены Правления (100% кворум);
- 1 человек проголосовал «против» по одному из вопросов;
- решение по этому вопросу было принято большинством голосов.

Состав Правления КПК КВК

- Ходос Вадим Владимирович,
Председатель Правления
- Лурсманашвили Елена Владимировна
- Мариничев Юрий Борисович
- Лашкова Ирина Николаевна

Единоличный исполнительный орган кредитного кооператива (ЕИО) (ст.22)

- Председатель кредитного кооператива (председатель правления). Уставом может быть предусмотрено осуществление полномочий единоличного исполнительного органа КПК директором (исполнительным директором);
- Директор может не являться пайщиком;
- ЕИО обеспечивает выполнение решений общего собрания и правления, действует от имени КПК, нанимает сотрудников;
- Порядок назначения (избрания), полномочия, порядок освобождения от должности ЕИО определяется уставом, положениями и договором, заключенным между КК и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа;
- Ответственность ЕИО за убытки, причиненные кредитному кооперативу.

Единоличный исполнительный орган КПК КВК

Председатель Правления

Ходос Вадим Владимирович

Контрольно-ревизионный орган кредитного кооператива (ст.23)

- Наблюдательный совет, ревизионная комиссия или ревизор (при численности пайщиков менее 200 человек);
- Осуществляет контроль за деятельностью КПК и его органов;
- Члены КРО могут присутствовать на заседаниях правления, без права голоса;
- Члены КРО могут присутствовать на общем собрании уполномоченных без права голоса;
- Согласие КРО обязательно при выдаче займов лицам избранным или назначенным в органы КК;
- Кворум – более 50% количества его членов. Решения приняты, если за них проголосовало более 2/3 присутствующих членов КРО;
- Члены КРО не могут работать в КК по трудовому договору
- Члены КРО не могут быть в составе Правления, Комитета по займам.

Деятельность контрольно-ревизионного органа

- Обеспечение **финансовой безопасности** деятельности КС путем осуществления контроля
- **Внутренний контроль** деятельности
- Соблюдение действующего **законодательства**
- Соблюдение принципов и процедур **кооперативной демократии**
- Соблюдение **норм Устава** и внутренних нормативных документов, исполнение решений органов управления
- Обоснованность **финансовой политики**, ее исполнение органами управления и должностными лицами
- Проверка отношений с **персоналом**.

Кроме проверки деятельности КПК контрольно-ревизионный орган обязан:

- давать своё согласие в случае предоставления займа лицам, избранным или назначенным в органы кредитного кооператива.
- рассматривать кандидатуры Председателей собраний кооперативных участков, предложенных Правлением кредитного кооператива, и выносить решение об одобрении либо неодобрении представленных кандидатур.

Состав ревизионной комиссии КПК КВК

- Гросбергс Ольга Ансисовна
- Горохов Илья Леонидович

Комитет по займам кредитного кооператива (ст.24)

- Обязательно создание при численности пайщиков 1000 и больше;
- Принимает решения о предоставлении займов в порядке, определенном положением о порядке предоставления займов членам КК;
- Избирается общим собранием из членов КК и (или) работников КК, не являющихся членами КК;
- Если комитет по займам не создан, то в уставе должны быть предусмотрены положения, определяющие орган КПК, принимающий решения о предоставлении займов.

П.2.8. Положения о порядке предоставления займов членам КПК КВК

В соответствии с **Условиями предоставления займов** утвержденными решением Правления кредитного кооператива, решение по предоставлению займов членам кредитного кооператива в рамках установленных лимитов принимает:

- **Комитет по займам кооперативного участка**
- **Комитет по займам кредитного кооператива**
- **Менеджер по займам кредитного кооператива**
- **Менеджер по займам кооперативного участка**

Состав Комитета по займам КПК КВК

Проведение общего собрания пайщиков, ст.17

1 пайщик = 1 голос

Форма проведения

- очное
- В форме заочного голосования
- В форме собрания уполномоченных

Уполномоченные избираются на срок не более 5 лет. Могут переизбираться неограниченное число раз. Уполномоченные избираются из числа членов КК, не входящих в выборные органы и не назначенные единоличным исполнительным органом. Уполномоченные не могут передавать свои функции другим лицам, в.т.ч. Пайщикам.

II этап

Собрание
уполномоченных

I этап

Участок
№1

Участок
№2

Участок
№3

Общее собрание членов КПК может быть:

- Очередным, проводится в сроки не позднее чем через шесть месяцев, то есть до 30 июня включительно.
- Внеочередным, проводится по инициативе Правления и иных органов кредитного кооператива, или по требованию не менее 1/3 членов КПК.

Вопрос: Могут ли сотрудники быть уполномоченными?

- Сейчас по законодательству
- При внесении изменений в 190-ФЗ
- Да
- Не более 50%

К вопросам исключительной компетенции общего собрания относятся:

- утверждение устава, внесение в него изменений и дополнений;
- утверждение положений, регламентирующих деятельность КПК;
- Утверждение сметы доходов и расходов и отчета о ее исполнении;
- решение вопросов о вхождении в ассоциации (союзы) кредитных кооперативов, кредитные кооперативы второго уровня и выходе из этих объединений;
- принятие решения о реорганизации и ликвидации КПК;
- Избрание, переизбрание Правления, контрольно-ревизионного органа, комитета по займам, а также рассмотрения отчета об их деятельности;
- Утверждение решений правления и контрольно-ревизионного органа, если это предусмотрено уставом,
- Отмена решений органов КК в отношении пайщика в случае обжалования,
- Утверждение годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности КК,
- Принятие решения о распределении дохода КК, выплате начислений на паевые взносы или о присоединении начислений на паевые взносы к паям,
- Принятие решения о проведении внеочередной аудиторской проверки и выбор аудитора.

Основные этапы подготовки к общему собранию, проводимому в форме собрания уполномоченных

1	Составление списков пайщиков, составление повестки собрания, определение места и времени проведения собрания (решение правления).	За 60 дней до собрания
2	Проведение собраний на участках, выборы уполномоченных.	За 60 – 30 дней
3	Рассылка информации пайщикам, СРО, Банку России о собрании. Размещение информации о собрании в офисах, СМИ, Интернете.	За 1 мес.
4	Составление годового отчета, проектов необходимых документов для утверждения на общем собрании.	За 20-10 дн..
5	Заключение ревизора по годовому отчету.	За 20 - 10 дн.
6	Размещение документов общего собрания в офисах для ознакомления пайщиков	За 10 дней
7	Подготовка раздатки для собрания уполномоченных.	За 7 – 1 день

Примерная повестка дня очередного общего собрания

1. Избрание Председателя и секретаря собрания, счетной комиссии;
2. Доклад Председателя Правления о работе за отчетный год;
3. Доклад о состоянии баланса, отчет о доходах-расходах за отчетный год, отчет о формировании и расходовании фондов, утверждение сметы доходов и расходов на текущий год;
4. Доклад о состоянии просроченной задолженности;
5. Доклад и утверждение отчета ревизионной комиссии по результатам финансово-хозяйственной деятельности за отчетный год;
6. Утверждение предложений Правления по изменениям в деятельности;
7. Утверждение внутренних положений (новых редакций);
8. Утверждение новой редакции Устава или изменений и дополнений в Устав КК
9. Решение о вступлении в ассоциации, объединения;
10. Избрание членов выборных органов кооператива;
11. Награждение пайщиков, лотерея, розыгрыш призов;
12. Заключительное слово Председателя Собрания.

Уведомление о созыве очередного общего собрания

Кредитный потребительский кооператив «__» (адрес местонахождения) уведомляет о том, что 07.06. 201__ года в 10.00 по адресу : г.__, ул.__,д.__ состоится очередное общее собрание членов КПК «__» в форме очного присутствия всех членов (вариант– в форме собрания уполномоченных КПК «__»).

Повестка дня :

- 1. Утверждение Положения о порядке формирования и использования имущества КПК «__» в новой редакции.
- 2. Утверждение Положения об органах КПК «__» в новой редакции.

Ознакомиться с информацией по вопросам повестки дня общего собрания можно по адресу: _____ в рабочие дни с понедельника по пятницу с 10.00 до 17.00

В случае отсутствия кворума (при явке на собрание менее 50% общего числа членов КПК) повторное общее собрание членов состоится 07.07.201__г. в 12.00 по адресу: _____ .

Найдите в этом тексте ошибку



Избрание уполномоченных (Устав КВК КПК)

- Уполномоченные избираются на собрании части членов КПК;
- Уполномоченный избирается не менее чем от 100 членов КПК и не более чем от 500 членов КПК (действующая формулировка) При изменении в 190-ФЗ – не более, чем от 250 членов;
- Собрание части членов КПК правомочно, если в нем принимает участие более половины общего количества членов кооператива, имеющих право голосовать на данном кооперативном участке;
- При отсутствии кворума не позднее чем через 30 дней может быть проведено повторное собрание КУ. Повторное собрание кооперативного участка является правомочным при любом количестве участников.

Сколько уполномоченных в КВК?

Участок	Кол-во пайщиков на 01.01.16	Кол-во уполномоченных, факт	При изменениях в 190-ФЗ
Санкт-Петербург	981	2	4
Кириши	1697	4	7
Волхов	844	2	4
Тихвин	655	2	3
Сосновый Бор	496	2	2
Луга +Сланцы	269	1	2
Кингисепп	613	2	3
ИТОГО	5555	15	25

Особенности проведения собрания уполномоченных

- В собрании имеют право принимать участие с правом голоса только уполномоченные;
- Каждый уполномоченный имеет на собрании 1 голос вне зависимости от того, какое количество пайщиков он представляет;
- Уведомлять о собрании необходимо не только уполномоченных, а всех пайщиков;
- Уполномоченный не может передать свои полномочия (голос) другому лицу;
- На собрании уполномоченных могут принимать участие без права голоса: другие пайщики, сотрудники, члены выборных органов, представители СРО, Банка России, ассоциации, другие приглашённые лица.

Каким образом пайщик КВК может участвовать в управлении кредитным кооперативом?

- Участвовать в собраниях на КУ, избирать уполномоченных, обсуждать на собраниях КУ работу КПК, высказывать предложения;
- Быть избранным в уполномоченные, участвовать в общем собрании уполномоченных;
- Принимать участие в мероприятиях кооператива;
- Оставлять отзывы в книге жалоб и предложений, в соцсетях на странице КПК;
- Быть волонтером КПК, помогать в организации мероприятий и работе кооператива на своём участке.

Выводы

Высшим органом управления является

- Общее собрание пайщиков;

В какой форме обычно КВК проводит общее собрание?

- В форме собрания уполномоченных;

Основная задача управления в КК

- Обеспечение сохранности средств пайщиков;

Регулирование деятельности КК осуществляют

- СРО и Банк России;

Кто без права голоса может принимать участие (присутствовать) в собрании уполномоченных?

- Другие пайщики, сотрудники, представители СРО, Банка России, ассоциации, приглашённые лица.

Спасибо за внимание

