

История развития и основополагающие принципы кредитной кооперации

Екатерина Корсунская,
Директор по обучению ЗАО «ЦОКС»

kvkspb@gmail.com

2016 год



КООПЕРАЦИЯ

**(от лат. cooperatio - сотрудничество),
добровольное объединение (или
совокупность объединений) людей –
крестьян, рабочих, служащих, мелких
производителей и собственников для
достижения определенных общих целей в
различных областях деятельности.**



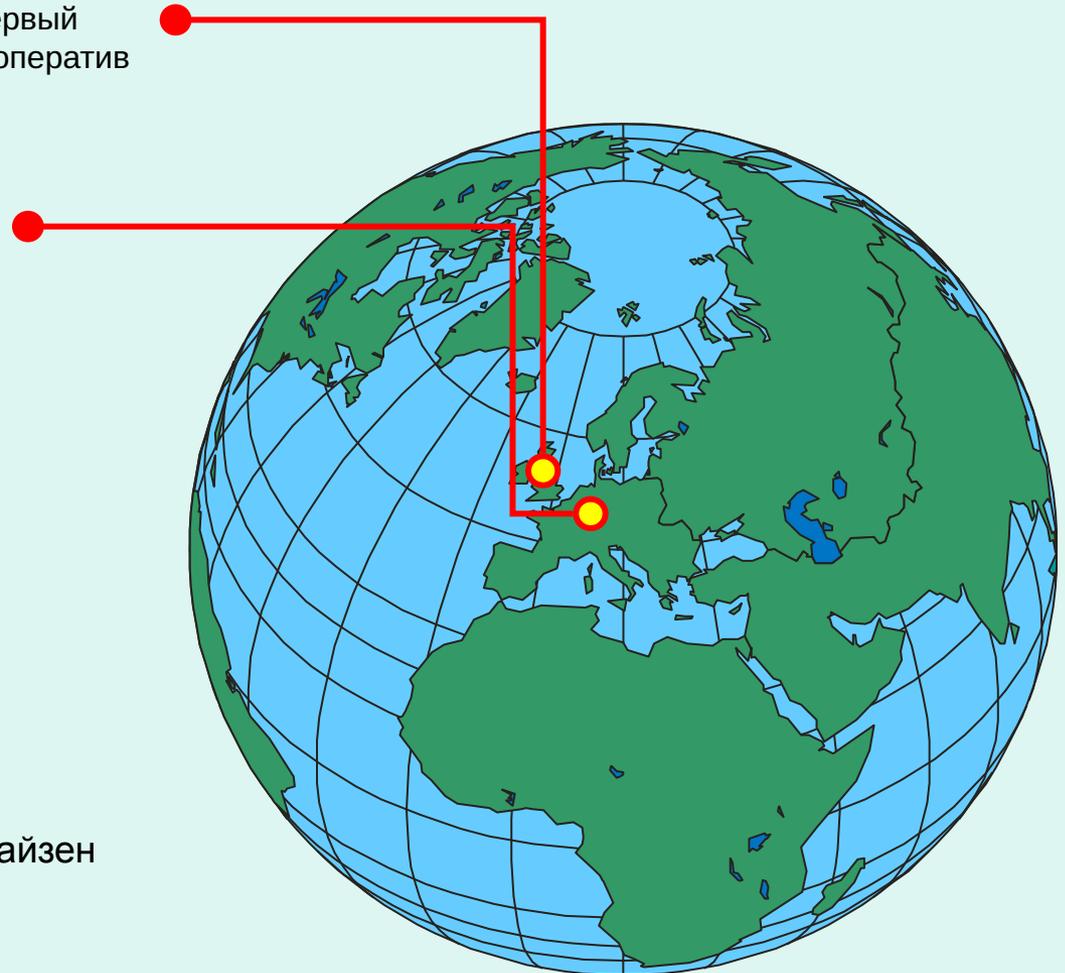
Возникновение кредитной кооперации

г. Рочдейл (Англия),
в 1844 г. – создан первый
потребительский кооператив

Германия и Австрия,
В 60-е гг. XIX в.
Ф.В. Райфайзеном и Г. Шульце-Деличем
созданы первые кредитные кооперативы



Фридрих Вильгельм фон Райфайзен
(1818-1888)

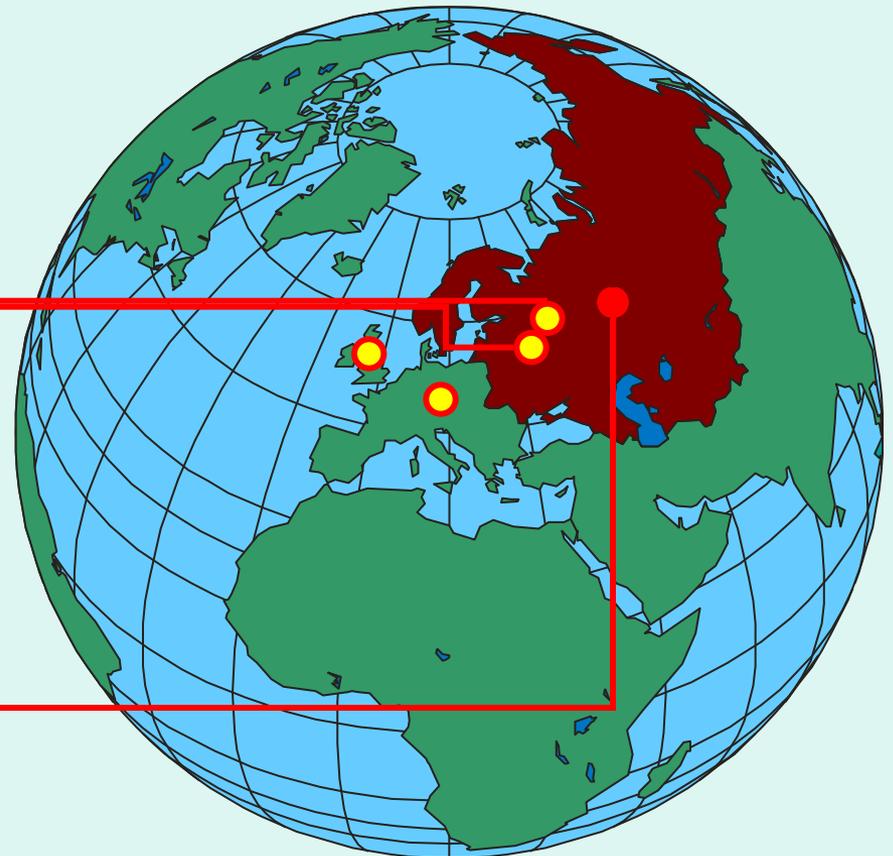


Развитие кредитной кооперации в дореволюционной России

В 1865 г. - помещики братья Лугинины организовали первое ссудосберегательное товарищество в селе Дороватово Рождественской волости Костромской губернии

В 1895 г. Департаментом по делам учреждений мелкого кредита было утверждено «Положение об учреждениях мелкого кредита»,

К 1901 г. – в России осуществляют свою деятельность более 900 кредитных кооперативов



Пионеры российской кредитной кооперации 1-ое ссудное товарищество



Учредители 21 человек: БРАТЯ СВЯТОСЛАВ И ВЛАДИМИР ЛУГИНИНЫ
1 священник, 7 служащих
имения,
12 крестьян и 1 унтер-офицер

Утверждение

- **1865 году, 22 октября** Устав был утвержден и напечатан в полном собрании законов Российской империи

«Государь Император согласно представлению министра финансов, 22 октября высочайше повелеть соизволил разрешить утверждение Рождественского ссудного товарищества»



Развитие кредитной кооперации в дореволюционной России

1912 г.

Начал свою деятельность **Московский народный банк**, выпустивший 4000 акций на сумму 1 млн. руб. учредителями которого выступили:

- 2368 кредитных и ссудосберегательных товариществ;
- 499 потребительских обществ;
- 115 земских касс и сословных учреждений мелкого кредита;
- 46 обществ взаимного кредита;
- 127 артелей;
- 59 обществ и касс взаимопомощи.



В **1916 г.** в России насчитывалось более 14 тыс. кредитных союзов, с общим числом пайщиков 8 млн. человек



2015 год – год 150-летия кредитной кооперации России





Что можно рассказать пайщикам КВК об истории кредитной кооперации в России?

- До революции Россия была самой ведущей страной по развитию кредитной кооперации в мире;
- В 2015 году мы отметили 150-летие кредитной кооперации. В 1865 году было зарегистрировано первое ссудное общество;
- Начиная с 90-х годов 20 века идёт возрождение кредитной кооперации в России.



ОПРЕДЕЛЕНИЕ

“Кредитный союз” - это финансовая кооперативная организация, которой владеют и управляют пайщики на некоммерческой основе, согласно демократическим принципам.

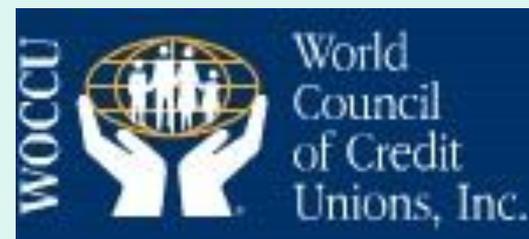
Цель деятельности кредитного союза – сохранение сбережений, использование общих средств для выдачи займов и предоставление других финансовых услуг пайщикам и их семьям.

Ст.2 Устава Всемирного совета кредитных союзов (WOCCU)



Кооперативные принципы Международного движения кредитных союзов

- Демократическая структура;
- Демократический контроль;
- Равноправие;
- Справедливая система распределения;
- Финансовая стабильность;
- Социальные цели;
- Сотрудничество кооперативов;
- Социальная ответственность.





ЗАЯВЛЕНИЕ УЧАСТНИКОВ РОССИЙСКОГО ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

г. Суздаль, январь 1993 г.

Представители российского движения КС на встрече в г. Суздале, организованной Комитетом по развитию кредитных союзов в России и Суздальским кредитным союзом, при участии Всемирного Совета Кредитных Союзов, национальных организаций кредитных союзов и страховых объединений Австралии, Ирландии, Канады, Польши, США, Белоруссии и Украины, договорились о следующем:

- Положить в основу своего функционирования международную философию кредитных союзов и ее основные принципы: открытое и добровольное членство, демократический контроль, равноправие, некоммерциализированность, обеспечение социальной защищенности членов кредитных союзов;
- Обеспечить координацию создания и развития кредитных союзов через работу Комитета по развитию кредитных союзов в России на базе принятых 10 модельных кредитных союзов;
- Комитету по развитию кредитных союзов в России подготовить проекты законодательного оформления движения в федеральных органах власти.

Система кредитной кооперации России

Регулирование

- Банк России;
- СРО (9).

Объединения КПК

- Лига кредитных союзов;
- Межрегиональные и Региональные ассоциации;
- Профильные ассоциации;
- КПК 2 уровня.

Инфраструктура

- Учебные центры;
- Бюро кредитных историй;
- Организации, оказывающие услуги КПК (программное обеспечение и т.д.).





Лига кредитных союзов (создана в 1994 году)

Добровольное объединение кредитных потребительских кооперативов граждан и иных некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи и их объединений, основано на принципах добровольности, равноправия членов, самоуправления, гласности, законности.

Цели:

- Содействие формированию реальной экономической демократии в российском обществе;
- Развитие региональной и национальной инфраструктуры Движения кредитных кооперативов России и оказание всесторонней помощи своим членам в рамках действующего законодательства;
- Вхождение в мировое кооперативное движение в качестве неотъемлемой составной части кооперативного движения России;
- Обеспечение равных возможностей участия кредитных кооперативов и их объединений в российском и международном движении кредитных союзов
- Укрепление экономического, социального и правового статуса кредитных кооперативов для повышения доступности финансовых услуг широким слоям населения.

Член Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCU)

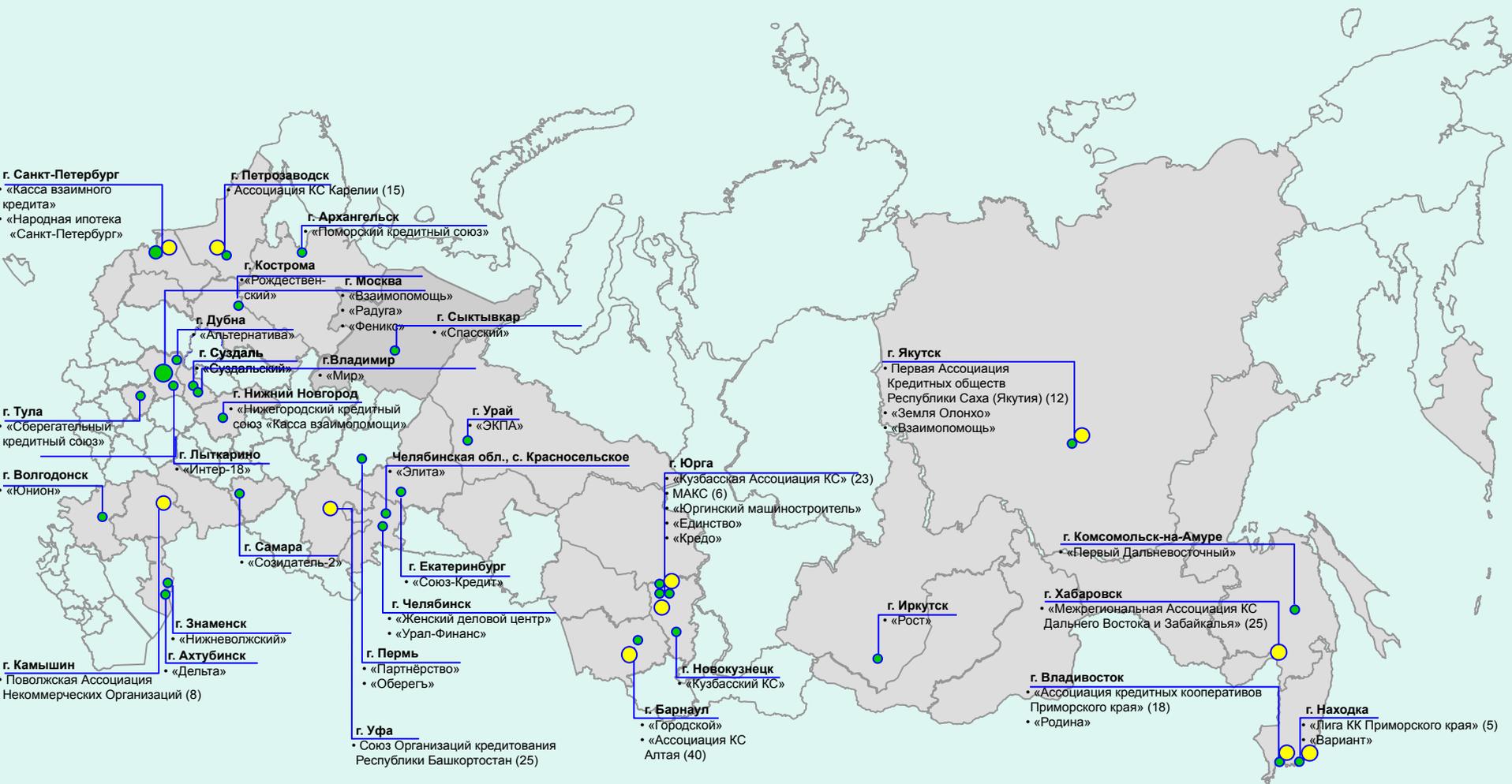
Член Торгово-промышленной палаты Российской Федерации





ЛИГА КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

(Представлена в 33 субъектах Российской Федерации)



● - Ассоциации кредитных кооперативов (12, объединяют 184 кредитных кооператива)

● - Кредитные кооперативы (50)



Что можно рассказать пайщикам КВК о Лиге?

- КВК является участником Лиги с 1998 года (сначала членство напрямую, затем через региональную ассоциацию);
- Это старейшее национальное объединение кредитных кооперативов;
- Лига представляет Россию во Всемирном Совете кредитных союзов. Т.о. КВК являются частью международного движения кредитной кооперации;
- Представители КВК активно представляют свой кооператив на общих собраниях и с органами управления Лиги
- Третий четверг октября – международный день кредитных союзов. А 15 октября – день кредитной кооперации России.



Саморегулирование - это легитимное регулирование рынков и сфер деятельности самими экономическими агентами, с четко регламентированным участием государства.

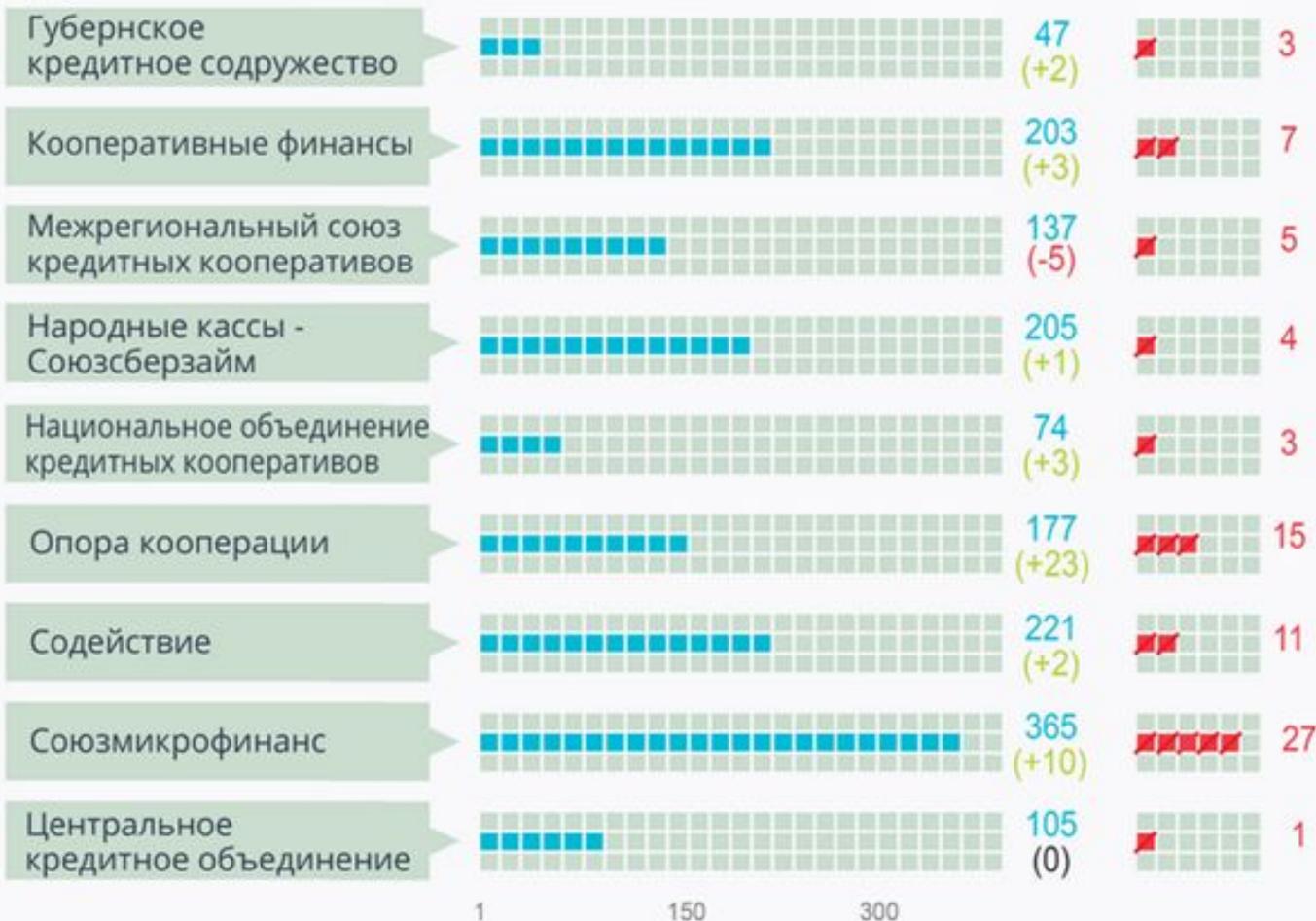
Саморегулирование в истории:

- Медики и клятва Гиппократата;
- Италия X века стала родиной цеховой организации производства;
- отстаивание интересов цеха перед властью, поддержание честной конкуренции внутри объединения, укрепление собственных позиций на рынке за счет производства качественных товаров.



Количество членов в СРО*

Исключены
в I кв 2015 г.



*В скобках указаны изменения к показателям 01.01.2015

Вопросы
КРЕДИТНОЙ
КООПЕРАЦИИ

Источник: данные Банка России на 31.03.2015 в сравнении с показателями на 01.01.2015 г.



СРО «Кооперативные финансы»



- Кол-во членов - 203
- Кол-во пайщиков – 180 тыс.
- Активы – 11,8 млрд.руб.



СРО «Кооперативные финансы»

География членов СРО

9 ФО

Члены СРО представляют все 9 федеральных округов Российской Федерации

28%

Наибольшее количество КПК находятся в Сибирском федеральном округе

СибФО

53 КПК
63 тыс. пайщиков
активы 2,5 млрд руб.





СРО «Кооперативные финансы» . Члены.



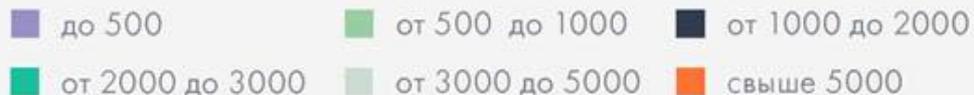
54%

Менее 500 пайщиков
у половины членов СРО.
В этой группе сосредоточены
наибольшие суммарные
активы - 2,5 млрд руб.



3%

Свыше 5000 пайщиков
имеют 5 КПК.
В этой группе суммарные
активы составляют
1,5 млрд руб.

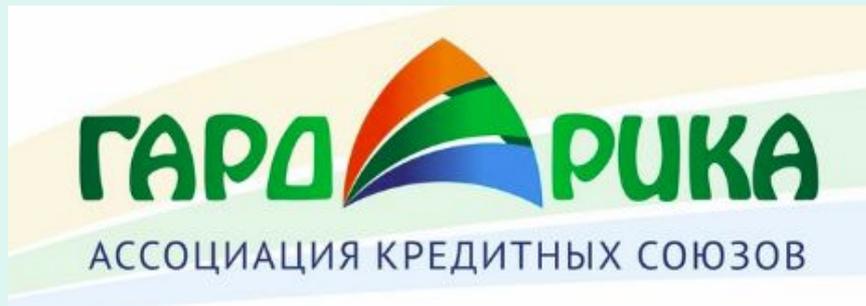




Что можно рассказать пайщикам КВК о СРО «Кооперативные финансы»?

- Членство в СРО обязательно для всех КПК (свидетельство о членстве должно быть в каждом офисе);
- СРО постоянно проверяет деятельность кредитных кооперативов и через регулярную отчётность и через очные проверки на месте;
- Наша СРО одна из самых надёжных и квалифицированных, на сайте СРО размещён реестр членов;
- Банк России в 2015 году проверял деятельность СРО КФ и выдал положительное заключение.





- Количество членов - 11 кооперативов
- Количество офисов – 23
- Количество пайщиков – 31 тыс. человек
- Активы – 702 млн.руб.

- Представительство и защита интересов КПК;
- Обучение для КПК;
- Совместные акции для пайщиков;
- Развитие кредитных кооперативов;
- Постоянный мониторинг деятельности.





Слет «Карельский берег» Дважды в год лета не бывает!

<http://interslet.jimdo.com/>



Что можно рассказать пайщикам КВК об Ассоциации «Гардарика»

- Гардарика – это союз древних городов на территории северо-запада России;
- В ассоциацию входят старейшие и надёжные кредитные кооперативы Северо-Запада. Сертификат о членстве должен быть в каждом офисе;
- Ассоциация помогает развиваться своим членам, проводит совместные акции для пайщиков;
- Ежегодное мероприятие «Слёт кредитных кооперативов «Карельский берег» собирает не только сотрудников КПК, но и волонтеров и пайщиков.





Межрегиональная Резервная Касса

Кредитный потребительский кооператив второго уровня

Основан в 2004 году

Это кредитный кооператив для кредитных кооперативов

Так все-таки, для чего нужен кооператив второго уровня?

Важно понимать, что:

- Вложение кредитных кооперативов-пайщиков в кооператив второго уровня - не инструмент извлечения ими дохода.

Это возможность:

- Сбережения;
- Приумножения резервов;
- Управление ликвидностью кооператива-пайщика;
- Получение ресурсов для своего развития.



Какие ещё есть объединения?

- Клевер-фонд – фонд содействия развитию кредитных кооперативов;
- НАУМИР – Национальное Партнёрство участников микрофинансового рынка. РМЦ – Российский микрофинансовый центр;
- ЮРАКС – Южно-региональная ассоциация КС (соглашение с Гардарикой);
- АКСА – Ассоциация кредитных союзов Алтая (соглашение с Гардарикой);
- Региональные и профессиональные ассоциации КПК.



Основные принципы деятельности кредитных потребительских кооперативов (ст.3,п.3 ФЗ-190)

- Финансовая взаимопомощь членов;
- Ограничение участия в деятельности КК лиц, не являющихся членами;
- Добровольность вступления и выхода из КК независимо от согласия других членов;
- Участие пайщиков в управлении;
- Равенство прав членов КК при принятии решений органами КК независимо от размера внесенных взносов (один пайщик – один голос);
- Равенство доступа членов КК к услугам КК;
- Равенство доступа членов КК к информации о деятельности КК;
- Солидарная субсидиарная ответственность пайщиков по обязательствам КК в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов КК.



Причины быть членом кредитного кооператива:

- участие в демократическом управлении кооперативом;
- внесение вклада в развитие своей территории;
- доступ к качественным продуктам и услугам;
- возможность вложения своих средств в менее рискованные активы;
- возможность быть частью кредитного кооперативного движения.

Кредитное кооперативное движение немыслимо без **добровольчества (волонтерства)**. Кредитные кооперативы:

- ✓ признают, что без волонтеров не смогут достичь своих целей;
- ✓ понимают, что волонтерство является деятельностью, где соединяется личность волонтера и потребности кредитного кооператива;
- ✓ считают, что добровольцы дополняют, а не заменяют сотрудников и оказывают существенную помощь для обеспечения деятельности кредитного кооператива.



Ключевые различия между пайщиками кредитного кооператива и акционерами публичных компаний

Член кредитного кооператива	Акционер публичной компании
Двойная возможность быть членом и клиентом одновременно	Четкое разделение между акционером и клиентом
Один человек - один голос	Одна акция – один голос
Мотивирован на получение кооперативных дивидендов (социальное взаимодействие), не только финансово заинтересован	Мотивация – финансовые дивиденды (индивидуальный финансовый интерес)
Участие на нескольких уровнях организации: местном, региональном, национальном	Участие в органах управления при условии значительного доли в собственности компании
Заинтересован в долгосрочных взаимоотношениях с кооперативом	Заинтересован в краткосрочном доходе на акцию
Специальные льготы для членов (продукты, услуги, мероприятия)	Нет специальных льгот



Итоги разговора 21 января

- Основные принципы кредитной кооперации;
- История развития кредитной кооперации в России;
- Объединения кредитных кооперативов на основе членства: добровольные и обязательные (Лига, ассоциации, КПК ВУ, СРО);
- Чем членство в кредитном кооперативе отличается от акционирования предприятий.



Вопросы?

1. В электронном виде презентацию вышлю всем.
2. В ближайшее время пришлю новый опросник и задание для выполнения индивидуально каждым.
3. В опроснике будут вопросы из этой презентации и, кроме того, вопросы из следующей темы.

