

Специальный выпуск

Польская модель развития кредитной кооперации



Как мы уже сообщали в №6 нашего бюллетеня, в мае этого года представители российской Лиги кредитных союзов посетили национальную Ассоциацию кредитных союзов Республики Польша. В ходе рабочей поездки состоялись встречи с ведущими специалистами польской кредитной кооперации, знакомство с деятельностью кредитных кооперативов, именуемых в Польше SKOK, а также Центральной (национальной) организации, объединяющей все кредитные кооперативы Польши в единую систему – Кассу Крайову (KSKOK). В этом выпуске бюллетеня предлагаем краткий обобщенный материал о польском опыте.



Францишек Стефчик

Историческая справка

Кредитная кооперация Польши, как и кредитная кооперация России, имеет два временных этапа своего развития. Основателем кредитной кооперации в Польше считается Францишек Стефчик (1861-1924), который основал в 1890 году первый ссудосберегательный кооператив близ Кракова. Позже такие кооперативы получили широкое распространение по всей территории Польши.

В отличие от российской модели кредитной кооперации XIX века, когда кредитные кооперативы развивались и осуществляли свою деятельность в подавляющем большинстве в сельских районах, польские кредитные кооперативы в основном работали в городах. Деятельность кредитной кооперации в Польше прекратилась в 40 годах прошлого века, в период второй мировой войны.



Касса Стефчика в Ропиенку, 1933 г.



Касса Стефчика в Ровно на Волини, 1931 г.

Современный этап развития

Новая история развития кредитной кооперации Республики Польша насчитывает всего 12 лет. Однако за это непродолжительное время нашим коллегам удалось выстроить эффективную систему развития кредитных кооперативов в Республике.

По инициативе движения «Солидарность» и при поддержке Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU) в 1990 г. был создан Фонд польских кредитных союзов, который начал создавать по всей территории Республики кредитные кооперативы.

В 1992 году была образована Национальная Касса (KSKOK), основными функциями которой стали:

- надзор за деятельностью работающих кредитных союзов;
- организация обучения специалистов;
- взаимодействие с государственными органами;
- разработка закона о деятельности кредитных союзов;
- создание и управление фондом ликвидности.



Визит польской делегации в США, 1990 год
Адам Жедлински, Дин Мегэн (WOCCU), Патрик Фэй (Ирландская лига КС), Гжегож Березки, Яцек Янцелевич, Яцек Цианцара (CUNA)

Сегодня система KSKOK это:



Центральный офис KSKOK в Сопоте

- 96 кредитных союзов (SKOK), имеющих в своём составе 1400 филиалов;
- Общество взаимного страхования;
- Страховая компания «Страхование жизни»;
- Общество инвестиционных фондов;
- Финансовое общество кредитных союзов;
- Компания разработки программного обеспечения «Н & S»;
- Фонд польских кредитных союзов (самая старая организация в системе, с которой началось возрождение польской кредитной кооперации);
- Высшая школа финансового администрирования;
- Издательский дом;
- Партнёр компаний по продвижению страховых и финансовых услуг;
- Комиссия по арбитражу кредитных союзов.

Количество членов кооперативов составляет более 1 млн. человек (население Польши около 39 млн.).

Число отделений (филиалов) кооперативов превысило банковскую филиальную сеть на 100 единиц.

Общая численность персонала KSKOK (всей системы) – порядка 5 500 человек.

Активы кооперативов составили 3 519 700 Zł (более 80 млн. долларов).



Работа с членами кооператива
в филиале Кассы им. Стефчика, г. Гдыня



KSKOK - единственная небанковская организация в Европе, осуществляющая выпуск пластиковых карт VISA.

Статистические данные о развитии кооперативных касс Польши с 1992 года по март 2004 года



«Как достичь 1 миллиона членов за 12 лет?»

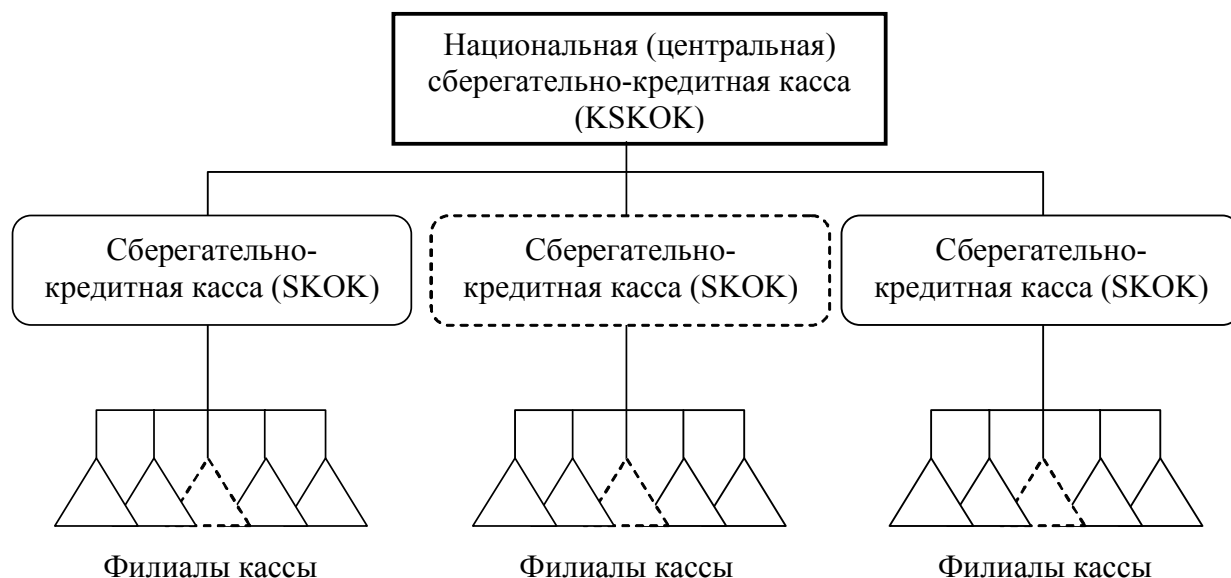
Своим опытом поделился Президент национальной ассоциации кооперативных кредитно-сберегательных касс Республики Польша (KSKOK) Гжегож Березки.

По его мнению, успеху развития как отдельных кредитных кооперативов (касс), так и системы KSKOK в целом способствовали 7 факторов:

1. Доступность предложений продуктов касс для большого количества людей благодаря хорошо развитой филиальной сети.
2. Открытость деятельности касс для общества, формализация и стандартизация их деятельности (способствуют росту доверия к кассам, исключают случаи банкротства кредитных касс в системе KSKOK).
3. Объединение в кредитных кооперативах только физических лиц (законодательно кредитным кооперативам запрещено привлекать для своей деятельности деньги юридических лиц, в том числе банков. Благодаря этому была выстроена стабильная система, главная цель которой – мобилизация ресурсов местного населения, независимость от внешних факторов).
4. Разработка кредитными кооперативами широкого спектра продуктов, как финансовых, так и страховых, стремление удовлетворить все запросы и потребности своих членов.
5. Конкурентоспособность и привлекательность продуктов кредитного кооператива на финансовом рынке Польши.
6. Направленность деятельности системы на создание сильных, независимых от субвенций кредитных кооперативов.
7. Независимость кредитных кооперативов от управления правительством страны. Государство должно только создать необходимую правовую базу для осуществления эффективного функционирования системы кредитной кооперации.



Структурная схема системы кредитной кооперации Республики Польша



Целью деятельности Национальной кассы (KSKOK) является улучшение финансовой стабильности касс, осуществление надзора за кассами для укрепления безопасности аккумулированных в них сбережений, а также за соответствием их деятельности положениям закона.

Основные функции Национальной кассы (KSKOK):

- надзор и регулирование деятельности касс, в свою очередь KSKOK подвергается надзору центрального банка Польши (предоставляются отчёты в ЦБ РП, с 1 мая 2004 года предоставляются отчёты в Европейский центральный банк);
- проведение ежегодного аудиторского контроля касс;
- обучение специалистов;
- издательская деятельность;
- определение норм допустимого риска деятельности касс;
- разработка унифицированных процедур оказания услуг и ведения документации, а также организация единой информационной системы;
- взаимодействие с государственными органами;
- взаимодействие с международными организациями;
- осуществление деятельности как центральной кооперативной кассы;
- создание и управление стабилизационным фондом.



Законодательное регулирование деятельности кооперативных касс



14 декабря 1995 года был принят Закон «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах», который стал определять основные принципы создания, организации деятельности сберегательно-кредитных кооперативных касс – «касс», и Национальной Сберегательно-Кредитной Кооперативной Кассы – «Национальной Кассы».

В Законе кассы определены как кооперативы, осуществляющие НЕКОММЕРЧЕСКУЮ деятельность.

Законом жёстко определено членство в кассах – членами кассы могут стать только физические лица, принадлежащие к одной социальной общности (связанные по профессиональному или другому признаку).

Принятие этого ЗАКОНА послужило толчком к бурному росту количества касс и наращиванию членской базы Движения по всей территории Польши.

Согласно Закону «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах», касса – это кооператив граждан, созданный для накопления денежных средств исключительно своих членов, предоставления им займов и кредитов, проведение по их заказу финансовых расчетов и посредничество при заключении договоров по страхованию на принципах, определенных в законе от 28 июля 1990 года «О страховой деятельности».

Кассам разрешено осуществлять следующую деятельность:

- приём депозитов;
- выдача кредитов и займов;
- проведение по заказу своих членов финансовых расчетов (платежей);
- посредничество при заключении договоров по страхованию.

Кассы осуществляют свою деятельность на кооперативных принципах, продекларированных Международным Кооперативным Альянсом (ICA) и Всемирным Советом Кредитных Союзов (WOCCU).

Система управления кассой



Общее собрание членов кассы выбирает из своего состава Наблюдательный комитет и Кредитный комитет. Наблюдательный комитет нанимает для работы администрацию (менеджеров).

Членами наблюдательного комитета и администрации не могут быть лица, в отношении которых были вынесены приговоры за умышленные имущественные преступления и подделку документов, а также финансовые и уголовные преступления.

Наблюдательный комитет заседает не менее четырёх раз в год.

В состав администрации (менеджмента) кассы должны входить не менее трёх её членов.

К задачам кредитного комитета относятся предоставление администрации:

- решений по поводу заявлений на предоставление займов и кредитов;
- предложений по обеспечению безопасности займов и кредитов;
- предложений условий выдачи займов и кредитов;
- проектов заявлений об увеличении сроков погашения займов и кредитов, а также по принятию принудительных мер к тем, кто не погасил в срок заём или кредит.

Имущество касс (SKOK), классификация источников формирования имущества

Согласно законодательству, для осуществления своей деятельности кассы могут привлекать следующие взносы:

ВСТУПИТЕЛЬНЫЕ – невозвратные, обязательные

ПАЕВЫЕ – возвратные (беспроцентные), обязательные

ЧЛЕНСКИЕ – возвратные (процентные), необязательные

IKS (индивидуальные накопительные счета) – возвратные (беспроцентные), обязательные

ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ членов кассы – возвратные (процентные), необязательные

Из вышеперечисленных источников происходит формирование Фондов кассы SKOK:

FU – паевой фонд (возвратный)

FZ – резервный фонд (невозвратный)

FO – ссудокредитный фонд

Собственные средства кассы составляют Фонды **FU** и **FZ**:

FU - Паевой фонд формируется за счёт ПАЕВЫХ (одного или нескольких) взносов.

FZ – Резервный фонд формируется за счёт ВСТУПИТЕЛЬНЫХ взносов (невозвратных), за счёт доходов от основной деятельности (как указано в ЗАКОНЕ – балансовых излишков), грантов, целевых поступлений, не востребуемых средств.

Паевой и Резервный фонды, являясь собственными средствами кассы (кооператива), составляют её институциональный капитал и предназначены для покрытия расходов и убытков кассы, а также для её дальнейшего развития.

Покрытие расходов кассы осуществляется в первую очередь за счёт Резервного фонда, если же его средств недостаточно, то используются средства Паевого фонда.

В использовании и размещении институционального капитала (**FU+FZ**) на кассы накладываются определённые ограничения:

- эти денежные средства нельзя использовать для предоставления кредитов и займов;
- кассы (SKOK) обязаны за счёт институционального капитала формировать в Центральной кассе (KSKOK) резервный фонд (для обеспечения платёжеспособности) в размере 4% от величины своих активов;
- оставшиеся денежные средства можно инвестировать в облигации и иные ценные бумаги, гарантированные государственным казначейством или Польским Национальным Банком, а также как вклады либо паи в Центральной Кассе (KSKOK).

Кроме того, все кассы (SKOK) путём перечисления членских взносов формируют в Центральной кассе (KSKOK) стабилизационный фонд в размере 1,22% от своих активов, который используется для выдачи стабилизационных кредитов кассам, испытывающим определённые финансовые затруднения.

Стоимость приобретённых собственных средств не может превышать 5% от суммарных активов кассы. В крайних случаях (для реализации новых инвестиционных проектов, с разрешения Центральной кассы) величина материальных (неприбыльных) активов может быть увеличена до 10% от активов кассы.

Основная деятельность касс – ссудосберегательная деятельность

Согласно Статье №3 ЗАКОНА «О сберегательно-кредитных кооперативных кассах», целью деятельности касс (SKOK) является накопление денежных средств исключительно своих членов и предоставление им займов и кредитов.

Величина процентов за пользование членскими взносами и личными сбережениями, а также проценты по займам и кредитам определяются уставом каждой кассы самостоятельно. Кроме того, процентные ставки по сберегательным и кредитным продуктам в различных филиалах одной кассы могут быть разными. Установление величины процентных ставок по своим продуктам в кооперативах диктуется исключительно рыночными принципами.

Для осуществления этой деятельности в кассах формируется ссудокредитный фонд (FO), который может формироваться исключительно за счёт ЧЛЕНСКИХ взносов, ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ членов и кредитов Центральной кассы. Величина заёмных средств от Центральной кассы (KSKOK) не может составлять более 40% от активов кассы.

Ссудокредитный фонд (FO), согласно Закону, находится в распоряжении кассы, но не принадлежит ей.

В результате разницы процентных ставок по привлечению ЛИЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ и выдаче кредитов и займов членам кассы возникает маржа, которая идёт на покрытие административных расходов, а оставшиеся «балансовые излишки» направляются в РЕЗЕРВНЫЙ фонд.

Кассы обязаны формировать резерв ликвидности, который составляет не менее 10% от ссудокредитного фонда. В основном, это денежные средства, аккумулированные в кассе в виде наличности, так же по ЗАКОНУ разрешены другие формы, установленные Центральной Кассой (KSKOK). В случаях особой угрозы ликвидности кассы или подтверждения неправильности ее действий Центральная Касса может увеличить для неё лимит резерва ликвидности.

Ограничения, накладываемые на деятельность касс при выдаче займов и кредитов:

КВОТА	СРОК
<ul style="list-style-type: none"> • Величина займа предоставляемая одному члену кассы не может превышать 10% её активов • Сумма займов, выданных членам администрации и наблюдательного совета кассы, не может превышать 20% её активов • Величина одного займа на предпринимательские цели не может превышать 15% собственного капитала кассы • Сумма всех предпринимательских займов не может превышать 150% собственного капитала кассы 	<ul style="list-style-type: none"> • Максимальный срок предоставления займов не может превышать 3-х лет • Разрешено увеличивать срок предоставления займов до 5 лет только на приобретение недвижимости

В кассах приняты обязательные нормативы по обеспечению займов:

- при выдаче займов обязательно поручительство (возможно поручительство и не члена кассы)

- член кассы не может быть поручителем более чем по 2-м займам

- члены администрации, наблюдательного совета и кредитного комитета не могут быть поручителями по займам.



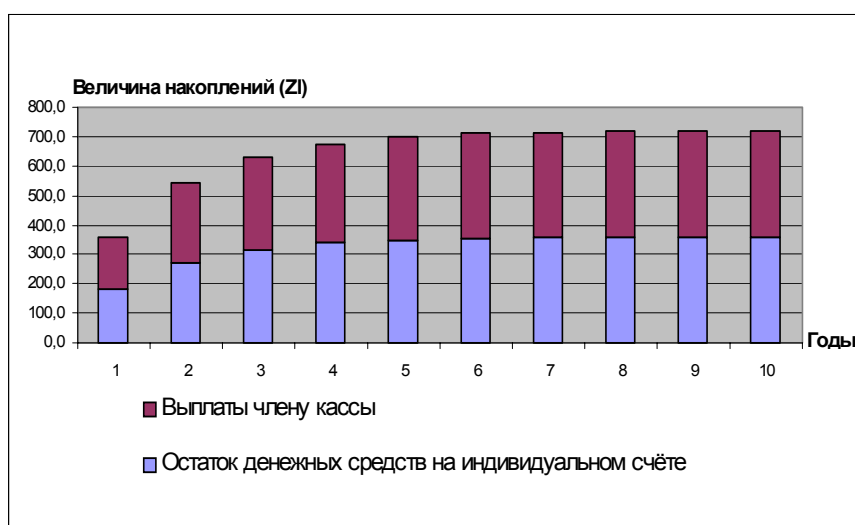
Обязательный взнос IKS – обязательный индивидуальный накопительный счет

Величину этих ежемесячных, как правило, небольших (в размере 20-30 ZL (5-7,5\$) взносов устанавливают сами кассы. Один раз в год кассы выплачивают своим членам 50% денежных средств, находящихся на их индивидуальных накопительных счетах.



Центральный офис
Кассы им. Стефчика в Гдыне

Динамику изменения индивидуального накопительного счёта (при ежемесячном взносе 30 ZL) можно представить графически следующим образом:



Как видим, IKS являются дешёвыми деньгами для касс (т.к. эти взносы беспроцентные), и в то же время они помогают членам касс накапливать ежегодно небольшие суммы денежных средств (инфляция в Польше составляет 2%).

Больной вопрос - просрочки по займам



О том, как с ними ведут борьбу в польских кооперативных кассах, нашим специалистам рассказала Катаржина Универсал, заместитель директора Инвестиционных фондов KSKOK, победитель конкурса «Лучший молодой менеджер кредитной кооперации 2003 года», организованного Всемирным Советом Кредитных Союзов (WOCCU).

Во-первых, Центральная касса (KSKOK) установила жёсткий норматив уровня невозврата займов, который для касс действующих менее одного года не может превышать 2% от активов, для всех остальных – 5%.

Кассы ежемесячно, до 25 числа отправляют в Центральную кассу 11 отчётов, дающих представление о деятельности касс по всем направлениям, в том числе отчет №8 «О просроченных

кредитах» и №9 «О возврате просроченных кредитов». Все отчёты формируются в кассах автоматически и пересылаются в KSKOK по электронной почте.

Во-вторых, определена единая процедура работы с просрочками в кооперативах. Для этого в кооперативах предусмотрена должность специалиста, которая носит название «ВИНДИКАТОР», занимающегося исключительно работой по возврату просроченных займов и кредитов.

Методика работы с просрочками

№ п/п	Срок просрочки	Действия по возврату
1.	1 день	Звонки, письма, личные посещения, уговоры и т.д. и т.п.
2.	90 дней (конец третьего месяца)	Касса официальным письмом просит вернуть ВЕСЬ кредит, продолжается работа кассы по взысканию всей суммы долга
3.	4 - 6 месяц	Касса готовит и передаёт дело по невозврату кредита или займа в Суд.

Начиная с четвертого месяца просрочки, касса формирует резерв из расчёта:

1-2 месяца (реально 4-5 месяцы с начала просрочки) – 20% от величины займа

3-6 месяцев – 40%

7-9 месяцев – 50%

Этот резерв формируется за счёт дохода кассы (SKOK) и перечисляется в Центральную кассу (KSKOK). Таким образом, выстроена система, при которой кассы вынуждены проводить эффективную работу по обеспечению возврата займов, иначе, при увеличении срока просрочки кассы вынуждены за счёт доходов от осуществления своей деятельности формировать в Центральной кассе всё больший резерв.





Работники Кассы им. Стефчика в Карпатах, 2002 г.

(общая численность персонала этого, самого крупного кооператива в системе KSKOK - более 1000 человек)

В заключение

За двенадцать лет в Польше была выстроена единая, цельная национальная система кредитной кооперации. Система поддерживается государством законодательно. Национальная Ассоциация кредитных кооперативов является единственной организующей структурой Польского движения кредитных союзов. Деятельность кооперативных касс (кооперативов) выстроена таким образом, что личные средства граждан – членов кооперативов застрахованы самой системой. Единые стандарты деятельности, строгий мониторинг и отчетность кредитных кооперативов позволяют выявить какие-либо сбои в работе кооператива на начальном этапе и принять необходимые меры по их устранению. В Польше кредитная кооперация представляет саморегулируемую систему. Национальная Ассоциация несет ответственность за каждый кооператив, являющийся её членом.

Благодаря выстроенной системе кредитные кооперативы сумели занять устойчивое положение на финансовом рынке Республики,

Материал подготовили Соломкин Александр и Клавдия Волохо



Встреча российской делегации с руководством Кассы Крайовой (KSKOK) в мае 2004 года, г. Сопот



СПК «Лига кредитных союзов»

Фонд «Поддержки организаций финансовой взаимопомощи»

101000, Москва, ул. Вековая, дом 21, офис 206

Тел./факс: (095) 278-30-45

E-mail: info@orema.ru

www.orema.ru

Выпуск Информационного бюллетеня осуществлён в рамках проекта M03-0216, поддержанного Фондом Евразия за счёт средств, предоставленных Агентством Международного развития Соединённых штатов Америки (USAID)