Примерное Регулирование

для Кредитных Союзов

Всемирный Совет Кредитных Союзов

Данная публикация стала возможна благодаря финансовой поддержке, предоставленной Программой Развития Кооперативов Агентства США по Международному Развитию - Источник: AFP-A-00-04-00026-00. Название программы Всемирного Совета Кредитных Союзов (далее ВСКС) - «Программа Развития Кооперативов (2004-2009): Содействие в развитии кредитных союзов: системный подход к улучшению финансовых показателей и расширению сфер влияния на основе бизнес - инициатив».

АВТОРЫ

Примерное Регулирование было разработано консультантами ВСКС Монни Баити (Monnie Biety) и Карен Как Нидеркор (Karen Cak Niederkohr). Выражаем искреннюю благодарность госпоже Байти и госпоже Нидеркор за их ценный вклад в международное движение кредитных союзов, который они внесли своей работой над этой публикацией.

Выражаем слова особой благодарности лицам, проводившим анализ первоначальной(ных) версии(й) Примерного Регулирования и предложившим ВСКС комментарии и полезные рекомендации по многим аспектам.

ЭКСПЕРТНАЯ ГРУППА

Джон Док (John Dock), Национальная Администрация Кредитных Союзов;

Гектор Норига (Hector Noriega), независимый консультант;

Нелсон Алдана (Nelson Aldana), ВСКС;

Хесус Чавес (Jesus Chaves), ВСКС.

Комитет Совета Директоров ВСКС по законодательным и регулятивным вопросам разработал основные направления «Примерного Регулирования» и подготовил рекомендации. В составе комитета работали: Мелвин Эдварде (Melvin Edwards), Дж. Мануэл Рабинес (J. Manuel Rabines), Силвестер Кадзола (Sylvester Kadzola), Синкрито Сифуэнтес (Sincrito Cifuentes), Марк Бейли (Mark Bailey) и Гэри Планк (Gary Plank). Выраженные в документе мнения принадлежат

Всемирному Совету Кредитных Союзов и могут не совпадать с мнением Агентства США по Международному Развитию.

ВСКС выражает с глубокую благодарность многочисленным представителям международной системы кредитных союзов за ценные советы и помощь в разработке «Примерного Регулирования».

ВКЛАД ШТАТНЫХ СОТРУДНИКОВ

Штатные сотрудники ВСКС оказали значительную помощь редакторамвобсуждениипервоначальныхвариантовпроекта «Примерного Регулирования» благодаря рекомендациям, советам и анализу многочисленных комментариев, полученных от членов Международной Экспертной Группы.

Майк Макиян (Mike Muckian)
Менеджер по связям с общественностью

Линдсей Сибрук (Lindsay Seabrook)
Специалист по маркетингу и связям с общественностью

Дениз Кнудсвиг (Denise Knudsvig)
Специалист по графическому дизайну

РЕДАКТОРЫ

Брайан Брэнч (Brian Branch)
Исполнительный директор

Дейв Грейс (Dave Grace)
Вице-президент

Элен Фёрч (Ellen Ferch)
Старший менеджер, техническое обслуживание

Кэтрин Форд (Catherine Ford)
Менеджер ПРК, техническое обслуживание

Редакция несет ответственность за любые пропуски и ошибки.

Дизайн лицевой обложки и текста: Дениз Кнудсвиг, ВСКС

Февраль 2008 г.

Переведено на русский язык А. Кутузовым при участии Российской Лиги Кредитных Союзов.

Опубликовано

Всемирный Совет Кредитных Союзов

При финансовой поддержке

USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Данная публикация стала возможна благодаря финансовой поддержке, предоставленной Программой Развития Кооперативов Агентства США по Международному Развитию

Источник: AFP-A-00-04-00026-00

Оглавление

Краткое содержание....6
Руководство....10

НОРМАТИВНОЕ И ОПЕРАЦИОННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
I. РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО КАПИТАЛА И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА 11
1.1. Определения....11
1.2. Институциональный капитал....11
1.3. Паевые взносы....12
1.4. Другие капитальные счета....12
1.5. Требования к минимальному запасу капитала и чистой прибыли....12
II. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ....12
11.1. Определения....13
11.2. Система классификации займов....13
11.3. Классификация реструктуризированных задолженностей....14
11.4. Поддержание счета резервов на покрытие убытков по кредитам....14
11.5. Использование резервов для покрытия убытков по кредитам....14
11.6. Резервы на покрытие убытков по другим активам....15
III. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОСРОЧКИ ПО ЗАЙМАМ....15
111.1. Определения....15
111.2. Расчет просрочки....16
IV. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНИХ ЗАИМСТВОВАНИЙ....16
IV. 1. Определения....16
IV.2. Лимиты внешних заимствований....16
V. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА: ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ЧЛЕНОВ СОЮЗА, СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ....17
V.1. Определения....17
V.2. Максимальные сроки погашения кредитов....17
V.3. Протокол кредитного комитета....17
V.4. Процентные ставки, сборы и штрафы....17
V.5. Кредитование должностных лиц....18
V.6. Залог и Право удержания имущества за долги....18
V.7. Кредитная политика....18
V.8. Анализ контроля качества....19
VI. РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ....19
VI.1. Определения....19
VI. 2. Формулирование инвестиционной политики....20
VI. 3. Ответственность и полномочия....20
VI.4. Допустимые инвестиции....20
VI.5. Запрещенные виды деятельности....20
VI.6. Бухгалтерский учет и безопасность инвестиций....21
VII. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЛАДЕНИЯ ОСНОВНЫМИ И ДОХОДОНЕПРИНОСЯЩИМИ АКТИВАМИ....21
VII.1. Определения....21
VII.2. Допустимый уровень инвестиций в основные активы....21
VII.3. Запрещенные трансакции....22
VII.4. Прочая недвижимость в собственности кредитного союза....22
VIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ДЕПОЗИТОВ....23
VIII. 1. Сроки и условия по сберегательным счетам и паевым взносам....23
VIII.2. Дивиденды и проценты....23
VIII.3. Учет....23
IX. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ....23
IX.1. Определения....24
IX. 2. Формулирование политики ликвидности и управления активами и обязательствами....24

ОГЛАВЛЕНИЕ

IX. 3. Лимиты концентрации с целью уменьшения риска ликвидности 25
IX. 4. Коэффициенты управления ликвидностью 25
IX. 5. Оценка ликвидности 25
IX. б. Механизмы управления ликвидностью 25
IX. 7. Риск процентной ставки 25
X. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ХРАНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ГОТОВНОСТИ К КАТАСТРОФАМ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ БЕЗОПАСНОСТИ 26
X.1. Определения 26
X.2. Хранение учетной информации 26
X.3. Важная информация для хранения 26
X.4. Готовность к катастрофам 27
X.5. Программа безопасности 27
XI. РЕГУЛИРОВАНИЕ, НАПРАВЛЕННОЕ ПРОТИВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ 27
XI.1. Идентификация членов союза 28
XI.2. Трансакции в размере————(предлагается - сумма, не превышающая 10000 долларов США) или более 28
XI.3. Отчет о подозрительной деятельности 28
XI.4. Соблюдение кредитным союзом мер, направленных против отмывания денег 29
XI.5. Специалист по контролю соблюдения требований, независимое тестирование и подготовка сотрудников 29
XI.6. Штрафы за несоблюдение требований 29

АДМИНИСТРАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
XII. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ РЕГИСТРАЦИИ ИЛИ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО СОЮЗА 30
XИЛ. Члены-учредители кредитного союза 30
XII.2. Требования к заявке на получение регистрации или лицензии для кредитного союза 30
XI 1.3. Решения по регистрации или лицензированию кредитного союза 31
XII.4. Продолжительность разрешения на регистрацию или лицензии кредитного союза и невозможность их передачи третьей стороне 32
XII.5. Допустимые виды валют 32
XII.6. Стандартизированный бухгалтерский учет 32
XII.7. Отказ в заявке на создание кредитного союза 32
XIII РЕГУЛИРОВАНИЕ СЛИЯНИЙ 32
XIII.1. Решение о слиянии 32
XI11.2. Процесс слияния и документация 33
XIII.3 Утверждение слияния или отказ 33
XIV. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОБРОВОЛЬНОЙ И ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ 34
XIV.1. Определения 34
XIV.2. Право ликвидации кредитного союза 34
XIV.3. Роль органов надзора 34
XIV.4. Процесс добровольной ликвидации 35
XIV.5. Требования к отчетности 35
XIV.6. Ограничения на операционную деятельность в случае принудительной ликвидации 36
XIV.7. Назначение и обязанности Комитета по Ликвидации в случае принудительной ликвидации 36
XIV.8. Удовлетворение исков членов союза и кредиторов в случае добровольной и принудительной ликвидации 37
XIV.9. Сохранение учетной информации кредитного союза 37
XIV.10. Отзыв лицензии 37

РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ И НОРМ
XV. РЕГУЛИРОВАНИЕ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ 38
XV.1. Надзорный орган 38
XVI. РЕГУЛИРОВАНИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ И САНКЦИЙ 39

XVI. 1. Определения ... 39
XVI.2. Меморандум о Взаимопонимании и Согласии ... 39
XVI.3. Приказ о запрещении продолжения противоправного действия ... 40
XVI.4. Отстранение должностных лиц ... 40
XVI.5. Внешнее управление (Опекунство) ... 41
XVI.6. Положение о внешнем управлении ... 41
XVI.7. Полномочия и обязанности опекунов и требования к ним ... 41
XVI.8. Полномочия надзорных органов во время внешнего управления ... 43
XVI.9. Денежные штрафы ... 43
XVI. 10. Запреты ... 43
XVI.11. Отмена или приостановка действия регистрации или лицензии ... 44
XVII. РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ ... 44
XVII.1. Определения ... 44
XVII.2. Размер страхового покрытия депозитов ... 44
XVII.3. Доступность страхового покрытия депозитов ... 45
XVII.4. Уведомление о страховом покрытии ... 45
XVII.5. Страховые взносы ... 45
XVII.6. Компенсация вкладчикам депозитов ... 45
XVII.7. Проверка Агентством по Страхованию Депозитов ... 46
XVII.8. Прекращение страхования ... 46

ОБЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА
XVIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЩИХ ТРЕБОВАНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ, ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ПРОВЕРКИ СЧЕТОВ ЧЛЕНОВ ... 47
XVIII.1. Общие положения бухгалтерского учета ... 47
XVIII.2. Требования к внешнему аудиту ... 47
XVI11.3. Ответственность Комитета по Аудиту за проведение внешнего аудита ... 48
XVI11.4. Обязанности внешнего аудитора ... 48
XVIII.5. Годовой аудиторский отчет ... 49
XVIII.6. Обязанности Комитета по Аудиту ... 49
XVIII.7. Проверка счетов членов ... 49
XVIII.8. Санкции за несоблюдение требований ... 50

РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
XIX. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О СБЕРЕЖЕНИЯХ И ПАЕВЫХ ВЗНОСАХ ... 51
XIX.1. Определения ... 51
XIX.2. Общие требования по предоставлению информации ... 52
XIX.3. Содержание предоставляемой информации о счетах ... 52
XIX.4. Периодические выписки о состоянии счетов ... 53
XIX.5. Реклама ... 53
XX. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПРАКТИКА СПРАВЕДЛИВОГО КРЕДИТОВАНИЯ ... 53
XX.1. Определения ... 53
XX.2. Общие требования по предоставлению информации ... 54
XX.3. Содержание предоставляемой информации ... 54
XX.4. Расчет ГПС ... 55
XX.5. Быстрое кредитование платежей ... 55
XX.6. Реклама ... 55
XX.7. Открытый кредит: Кредитование в форме открытого лимита ... 55
XX.8. Периодические отчеты по открытым кредитам ... 55
XX.9. Практика справедливого кредитования ... 56
XX.10. Практика справедливого сбора долгов ... 56

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 ... 57
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ... 62

Краткое содержание

Степень спецификации законодательства, регулирующего деятельность кредитных союзов, значительно различается по странам. В некоторых странах деятельность кредитных союзов четко регламентируется законодательством, однозначно определяющим их функции, полномочия и сферу деятельности. В то же время, в большинстве стран законодательство не специфицировано для нужд кредитных союзов, а если даже такое законодательство и/или регулирование и существует, то чаще всего оно является слабыми и неэффективными. Эти недостатки вызывают озабоченность, поскольку отсутствие законодательной базы подрывает безопасность и надежность кредитныхсоюзов.Вусловиях интенсивного роста и развития кредитных союзов, адекватное регулирование становится необходимостью.

Всемирный Совет Кредитных Союзов (ВСКС) разработал Примерное Регулирование для Кредитных Союзов (Примерное Регулирование). Оно основано на регулятивном опыте и передовых практиках различных стран. В Примерное регулирование также включен набор финансовых показателей, содержащихся в Международных Принципах Безопасности и Надежности Кредитных Союзов ВСКС, и на их основе создается твердая регулятивная база. По достоверным сведениям разработчиков Примерного Регулирования, предлагаемый документ является первым руководством, разработанным и распространяемым для регулирования специфических вопросов, связанных с деятельностью кредитных союзов.

Опыт ВСКС говорит о том, что страны, которые стремятся к разработке и усовершенствованию законодательства для кредитных союзов, выиграют от наличия доступа к универсальному руководству по регулированию, являющемуся моделью, на базе которой можно разработать законодательство, отвечающее интересам конкретных стран. Примерное Регулирование для Кредитных Союзов разработано как дополнение к Примерному Закону для Кредитных Союзов. Кроме того ожидается, что в будущем Примерное Регулирование станет мотиватором для тех стран, которые остро нуждаются в законодательном регулировании кредитных союзов. Подобные страны смогут использовать Примерное регулирование в качестве справочного материала при разработке собственных принципов регулирования. В этом случае, Примерное регулирование должно служить руководством для адаптации, а не предписанием для проведения политики.

Примерное Регулирование разделено на шесть основных разделов: 1) нормативное и операционное регулирование; 2) административное регулирование; 3) регулирование соблюдения правил; 4) регулирование общих вопросов бухгалтерского учета и аудита; 5) страхование депозитов; и б) регулирование в области защиты потребителей. Каждый из этих разделов далее разделен на ряд конкретных вопросов регулирования.

Для краткости в разделе «краткое содержание» рассматриваются только 10 норм регулирования из полного набора в 20 пунктов. Представленные 10 норм являются принципиальными и обязательными для включения в государственное законодательство по кредитным союзам. Каждая из норм включает вводный параграф, подчеркивающий важность рассматриваемого вопроса регулирования, и минимальные требования к содержанию. После каждого вводного параграфа в содержание нормы регулирования может быть включен в случае необходимости раздел «определения» с последующим изложением регулятивных положений.

Регулирование институционального капитала и достаточности капитала

Capital adequacy requirements are the single most 1трогТребования достаточности капитала являются наиболее важными регулятивными требованиями эффективного управления рисками, которым подвержены кредитные союзы. Капитал, учитываемый при оценке достаточности капитала кредитного союза, состоит из институционального капитала, определяемого как сумма всех внутренних неделимых фондов кредитного союза, на средства которых никто вне союза не может претендовать. Институциональный капитал представляет собой накопление чистого дохода от прежних операций в форме нераспределенной прибыли, обязательных резервов, денежных пожертвований и грантов.

Паевые взносы, если они постоянны и не могут быть изъяты, также могут быть частью институционального капитала.

Для подсчета коэффициента достаточности капитала кредитный союз должен поделить свой капитал по имеющимся активам. Минимальным коэффициентом достаточности капитала является 10% от всех активов. В связи с важностью показателя достаточности капитала длякредитногосоюза,высшийменеджменторганизаций должен иметь план достижения и сохранения уровня достаточности капитала, а Совету директоров необходимо формулировать краткосрочные и долгосрочные цели для институционального капитала. ВСКС считает, что коэффициент капитала с учетом риска (Basel II) может быть применен для кредитных союзов, если соблюдены все следующие условия:

А) В кредитных союзах существует мощный финансовый надзор, учитывающий риски;

Б) Кредитные союзы напрямую конкурируют с банками, которые применяют Базельское соглашение (Basel II);
В) Кредитные союзы и органы финансового надзора детально понимаютметодологию расчета показателей согласно 1 «столпу» Базельского соглашения II.

Регулирование в области классификации активов и резервов для покрытия убытков по займам

Резервы на покрытие убытков по займам представляют собой контрсчет, формируемый за счет вычитания из общей суммы предоставленных кредитов, и является оценкой доли возможных или настоящих потерь в общей сумме дебиторской задолженности. Сумма резервов на покрытие убытков должна быть достаточной для обеспечения возможных убытков по кредитам и равняться сумме, требуемой для общих резервов и классифицированных займов, то есть просроченных или тех, платежи по которым спорны. Займы кредитного союза должны быть классифицированы по следующим категориям: нормальные, просроченные, субстандартные, сомнительные и невозвратные.

Анализ достаточности резервов на покрытие убытков должен осуществляться менеджментом кредитного союза не реже, чем раз вмесяц. Каждый месяц правление должно списывать займы, классифицированные как невозвратные. После списания займ должен учитываться как забалансовый счет.

Регулирование просрочки займов

Просроченным займом считается любой займ, платеж по которому не был получен в срок, установленный контрактом. Доля просроченных займов в общем объеме всех выданных кредитов не должна превышать 5%, при этом просрочка рассчитывается в последний день каждого месяца. По просроченным долгосрочным кредитам с ежемесячным графиком платежей нужно отчитываться в рамках следующих категорий: 1-30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-365 дней и более 365 дней. Кроме того, необходимо представить отдельный отчет, дающий детальную информацию о тех займах, условия которых были изменены в ходе переговоров в этот период времени.

Расчет просрочки должен быть стандартизован среди всех кредитных союзов и контролироваться одним и тем же органом надзора. Это позволит специалистам, занимающимся регулированием, лучше выявлять возникающие и уже существующие проблемы, и анализировать статистику и тренды по кредитным союзам. Расчет просрочки для займов с разовым платежом основывается на кредитном договоре. Когда сообщается, что займ с разовой выплатой просрочен, поправка в итоговый баланс вносится в установленные сроки. Если процентные платежи осуществляются неоднократно, то просрочка будет рассчитываться по факту выплат или невыплат процентов. Когда сообщается о просрочке, в итоговый баланс вносится поправка о том, что кредит просрочен, даже если просрочены только выплаты процентов. Важно быть уверенными в том, что приведенные расчеты отражают реальный риск потерь активов кредитного союза.

Регулирование внешних займов

Внешниезаймы определяются каксредства, полученные из-за пределов системы кредитных союзов в форме займа или депозитов частных лиц, не являющихся членам кредитного союза, спонсоров или других финансовых учреждений, с которыми кредитный союз заключил договор и должен выплатить им сумму займа с процентами или без процентов в определенный срок.

Объем как краткосрочных, так и долгосрочных внешних заимствований должен составлять не более 15% от всех активов организации. Этот лимит гарантирует то, что кредитный союз не станет слишком зависим от внешних средств, как в своих ежедневных операциях, так и в долгосрочных потребностях. Если кредитный союз хочет превысить установленный лимит, то он должен получить на это одобрение регулятивного органа.

Кредитная политика: Правила кредитования членов союза, сотрудников и должностных лиц

Кредитная политика, проводимая кредитными союзами, должна быть документирована и одобрена советом директоров. Совету директоров следует ежегодно ее анализировать и пересматривать по мере необходимости. Кредитная политика должна содержать цели политики, требования к благонадежности заемщиков, допустимые цели, на которые предоставляется кредит, приемлемые типы залога, требования по диверсификации кредитного портфеля, типы кредитов, процентные ставки, сроки, частоту платежей, максимальный размер кредита для каждого типа продукта, максимальный размер в процентах к залоговой стоимости, концентрацию займов для членов союза, ограничения на кредиты сотрудникам и должностным лицам, требования по утверждению кредита, денежные лимиты кредита, требования по кредитной документации и требования к поручителям. Кроме кредитной политики кредитные союзы должны выработать процедуры кредитования. Команда операционного менеджмента отвечает за разработку этих процедур, их обновление и обеспечение их соответствия современной практике кредитования.

Одним из важнейших компонентов кредитной политики являются лимиты кредитной концентрации. Кредитный союз не должен предоставлять займ члену союза или связанным с ним лицам, если в результате кредитования объем предоставленного займа превысит 10% от всех активов или 25% институционального капитала кредитного союза. Для целей данного регулирования, связанными с членом союза лицами считаются такие

лица, которые зависят от того же источника дохода, как, например, семейный бизнес. Должностные лица или члены их семьи не должны прямо или косвенно получать какие-либо комиссионные, выплаты или другие виды компенсации, по займам, предоставленным члену союза.

Вторым важнейшим компонентом кредитной политики являются ограничения по предоставлению займов сотрудникам, должностным лицам и их прямым родственникам. Совет директоров должен утверждать займы этим лицам абсолютным большинством голосов; однако,должностноелицоилисотрудник, обратившиеся за займом, не должны присутствовать при обсуждении этого вопроса и принимать участие в голосовании. Принципиально важным является тот факт, что, если принято решение о кредитовании должностных лиц, сотрудников или их прямых родственников, то ставки, сроки и условия предоставления кредитов не должны бытьболее или менее предпочтительными посравнению со ставками, сроками и условиями, действительными для других членов союза с аналогичной кредитной историей.

В целях контроля качества комитет по аудиту или его уполномоченное лицо должны осуществлять анализ кредитного портфеля по меньшей мере раз в полугодие. Целью анализа является определение качества кредитного портфеля, выявление любых проблемных займов и выработка предложений по возврату займов для минимизации потерь. Комитет должен также проверять соблюдение норм и процедур кредитной политики и представлять отчеты правлению.

Регулирование инвестиций

Кредитные союзы должны разработать политику, регулирующую практические аспекты инвестиционной деятельности. Совет директоров кредитного союза ответственен за формулировку, анализ и корректировку инвестиционной политики, в то время как комитет по аудиту или его уполномоченное лицо несут ответственность за контроль соблюдения этой политики. Политика должна устанавливать цели и задачи инвестиционной деятельности и определять лиц, ответственных за осуществление инвестиций. Политика также должна специфицировать допустимые виды инвестиций, которые может осуществлять кредитный союз. К ним относятся ценные бумаги, выпущенные национальным правительством или ценные бумаги, по которым правительство предоставляет гарантии, депозиты, облигации или другие обязательства банковских организаций, акции или депозиты центрального кредитного союза, центральной финансовой организации, федерации или любой корпорации, гарантирующей депозиты кредитным союзам, а также акции, облигации, депозиты и прочие обязательства любого зарегистрированного кооперативного общества. И наконец, политика должна содержать такие требования по диверсификации инвестиций, чтобы в один вид инвестиций или один экономический объект было вложено не более 25% инвестиционного портфеля кредитного союза.

Менеджмент кредитного союза должен ежемесячно представлять правлению детальный отчет обо всех инвестициях, осуществленных кредитным союзом, процентной ставке по ним, сроках погашения, активности за месяц и остаточной стоимости по сравнению с текущей рыночной стоимостью.

Регулирование вопросов собственности на основной капитал и активы, не приносящие доход

К основным средствам относят здания, мебель, приспособления и оборудование. Активы, не приносящие доход, определяются как активы, не включенныевсоставосновныхсредств и не приносящие доход или проценты, т.е. такие, как наличность, беспроцентные текущие счета, залог членов союза, подлежащий изъятию, счета к получению, авансовые платежи и начисления.

Инвестиции восновной капитал иактивы,неприносящие доход должны удерживаться на минимальном уровне, поскольку эти активы не обеспечивают прибыль, и, следовательно, не создают институциональный капитал. Кредитный союз не должен инвестировать более 5% от всех своих активов в основной капитал и активы, не приносящие доход. Если кредитный союз намерен превысить лимит в 5%, то он должен получить разрешение от регулятивного органа. Кредитный союз должен владеть только собственностью, необходимой для осуществления своих операций.

Регулирование в области управления ликвидностью

Совет директоров несет ответственность за точность формулировок и внесение корректив в политики кредитного союза в области ликвидности на ежегодной основе. Политика в области ликвидности, также известная как управление активами и обязательствами (УАО), должна четко определять круг лиц, ответственных за управление ликвидностью и круг лиц, имеющих доступ к кредитной линии в целях управления ликвидностью, устанавливать механизм контроля ликвидности, минимальный и максимальный запас всех наличных средств, минимум и максимум наличности на месте работы, процесс мониторинга УАО и частоту анализа УАО.

Менеджмент кредитного союза несет ответственность за проведение оценки ликвидности. Оценка может основываться на анализе как полученных депозитов и списаний за последний период времени, так и прогнозируемых источников и объемов использования средств.

Для того, чтобы контролировать ликвидность, кредитный союз должен удерживать по крайней

мере 15% сберегательных депозитов в ликвидных активах или в виде вкладов до востребования в целях обеспечения необходимой ликвидности при изъятиях паевых взносов и сбережений, обслуживании внешнего долга и увеличении спроса на займы.

Регулирование, направленное против отмывания денег

Нормы Регулирования, направленные против отмывания денег, разработаны с целью расширения мониторинга и выявления возможной криминальной деятельности в кредитных союзах, например, такой, как отмывание денег, уход от налогов и финансирование террористов. До того как принять в союз нового члена, кредитные союзы должны установить личность человека путем получения базовых идентификационных данных, проверки идентичности, сохранения контрольной информации, использованной для идентификации личности, и определения того, не был ли замечен человек в каком-либо списке подозреваемых в преступной деятельности и/или терроризме.

В дополнение к необходимости идентифицировать личность членов, кредитные союзы также должны соблюдать требования по предоставлению отчетов. Кредитные союзы должны регистрировать любые денежные трансакции (превышающие определенный порог, установленный официальным регулятивным органом), связанные переводом денег на счет или снятием средств в течение рабочего дня. Кредитные союзытакжедолжнысообщатьолюбой подозрительной деятельности по любой трансакции (вне зависимости от суммы), которая представляется мошеннической, скрытой или незаконной.

В рамках программы, направленной на борьбу с отмыванием денег, кредитный союз должен разработать внутреннюю программу по соблюдению мер борьбы с отмыванием денег, письменный вариант которой должен утвердить совет директоров. Эта программа направлена на создание системы внутреннего контроля соблюдения требований, в ее рамках назначается специалистпособлюдениютребований, обеспечивается непрерывная подготовка сотрудников и обязательное проведение независимого тестирования.

Регулирование надзорных органов

В некоторых странах функции регистрации или лицензирования, регулирования, надзора и страхования депозитов членов союза выполняют разные организации; в то время как в других странах все эти функции выполняет одна организация. Надзорные органы должны обладать полномочиями, включающими возможность проверять места работы кредитных союзов, бухгалтерские книги, учетную информацию, счета, документацию, финансовую отчетность, а также возможность отстранения от работы сотрудников и должностных лиц, введения административного контроля и ликвидации союзов в случае необходимости. Надзорные органы должны также требовать от кредитных союзов предоставления регулярных отчетов по проводимым операциям и текущему финансовому положению.

Матрица регулирования

ВСКС разработал Матрицу Регулирования в качестве приложения к Примерному Регулированию (на приложенном компакт-диске). В Матрице приведено сравнение различных сред регулирования кредитных союзов в 18 странах и регионах, которые уже имеют официальный надзор за финансовым сектором или стремятся к международным стандартам: Боливия, Британская Колумбия (Канада), Колумбия, Коста-Рика, Эквадор, Великобритания, Гватемала, Кыргызская Республика, Лаос, Литва, Мексика, Никарагуа, Шри-Ланка, Тринидад и Тобаго, Уганда, США и Узбекистан. Матрица Регулирования также выделяет те нормы регулирования, которые необходимо усовершенствовать или расширить, что становится очевидным при сравнении их с ситуацией в других странах. Матрица Регулирования также служит ориентиром для стран, находящихся в процессе разработки норм регулирования кредитных союзов или кооперативов, т.к. показывает опыт разных стран в решении вопросов нормативного регулирования и позволяет регулятивным органам адаптировать нормы регулирования с учетом специфических особенностей кредитных союзов их стран и регионов. Степень незаполненности полей в Матрице Регулирования типична для той модели нормативного регулирования, которая существует в большинстве секторов деятельности кредитных союзов.

Заключение

Примерное Регулирование для Кредитных Союзов и Матрица Регулирования являются полезными инструментами для стран, находящихся в процессе разработки и обновления мер финансового регулирования. Они отражают обширный практический опыт ВСКС и предлагают, основываясь на нем, наилучшие практические решения. *Матрица Регулирования отражает* особенности регулятивной среды для кредитных союзов на основе перекрестной выборки других стран.

Используя Модельное Регулирование для Кредитных Союзов и Матрицу Регулирования как основу, страны, разрабатывающие илиобновляющиемеры финансового регулирования, могут адаптировать предложенные комплексы мер к собственным уникальным условиям.

Руководство

Кредитные союзы во всем мире в различной степени подчинены органам официального управления, регулирования и надзора. Основа и структура управления в целом похожи в разных странах. Верховной властью в рамках правовой системы является закон, которому подчинена деятельность организаций. Во многих странах кредитные союзы создаются и регулируются в рамках закона о кооперативах. Законы о кооперативах являются попыткой создания общей основы для юридических и надзорных полномочий всех организаций, созданных в рамках кооперативной структуры. Кооперативы для специальных групп, как, например, водителей такси, кофейных плантаторов, фермеров, занимающихся молочным животноводством, или ремесленников, также как и организации, предоставляющие финансовые продукты и услуги своим членам, регулируются законом о кооперативах. В то время как кредитные союзы являются кооперативными организациями, их специализация на финансовых услугах делает их во многих отношениях отличными от других кооперативных обществ. Таким образом, законы о кооперативных обществах, которым подчинены другие кооперативные предприятия, обычно не применимы к кредитным союзам, деятельность которых более схожа с банковскими организациями.
Целью любого движения кредитных союзов должно быть создание закона, регулирующего деятельность только кредитных союзов; т. е. в этот закон не должны включаться никакие другие типы кооперативов. Закон должен определить надзорный орган и наделить его полномочиями по регулированию кредитных союзов и надзору за счет создания стандартного устава и набора норм и постановлений, а также за счет осуществления внутреннего и стороннего надзора. Имея законные полномочия, надзирающий орган должен нести ответствен ностьза уста новлен ие,орга низаци ю, пересмотр, отмену и контроль соблюдения установленных правил и устава союза.

За соблюдением кредитными союзами требований устава, нормативов и непосредственно закона должен осуществляться контроль на базе ориентированной на достижения результатов программы. Надзор может происходить во многих формах. Надзорный орган может быть той же организацией, которая осуществляет регулирование или может быть представлен другой, независимой организацией. Наиболее желательным подходом является создание отдела в рамках надзорного органа для контроля и регулирования всех кредитных союзов, с использованием системы контроля риска. В соответствии с этим сценарием надзорный орган осуществляет руководство путем контроля соблюдения стандартного устава, норм и постановлений. Если по причине высокой стоимости надзорный орган может обеспечить только частичный внутренний и сторонний надзор, тогда стоит контролировать только достаточно большие кредитные союзы, которые, в случае краха, могут вызвать подрыв доверия ко всей финансовой системе. Кредитные союзы, которые не считаются большими или способными негативно повлиять на доверие к финансовой системе, должны как минимум находиться под основным надзором и соблюдать требования устава, норм и постановлений.

Во многих странах законодательство и регулирование не успевали за развитием кредитных союзов. Например, нормативное регулирование и надзор часто вообще не существовали. Эти недостатки оказывают влияние на безопасность и надежность кредитных союзов и подвергаютрискуобщественныевклады.Еслиорганизации планируют расти и предоставлять качественное обслуживание и качественные продукты своим членам, то эффективное нормативное регулирование и надзор крайне необходимы.

Цель документа

Данный документ предлагается в качестве примера проработанной системы мер регулирования, созданной на основе действующих в различных странах практик регулирования и передового опыта. В каждом разделе представлено описание цели и содержания нормы регулирования с дальнейшим предложением примерного текста, который может быть использован при разработке системы регулирования кредитных союзов. Приведенное Примерное регулирование содержит минимальные требования к нормативам, административной составляющей, функционированию, обеспечению контроля, аудита и защите потребителей, а также предлагает варианты расширения требований за счет детально проработанных пособий для каждой из рассмотренных областей деятельности надзорного органа.

Польза приведенного руководства

За последние 15 лет Примерный Закон для Кредитных Союзов ВСКС стал полезным инструментом для законодателей, политиков и лидеров кредитных союзов, стремящихся к реформированию существующих законов. Примерное Регулированиедолжнообеспечитьнадзорным органам основу и примерный текст для разработки вопросов регулирования для кредитных союзов. Примерный Закон для Кредитных Союзов и Руководство по Вопросам Международного Законодательства Кредитных Союзов вместе предоставляют политикам интегрированную основу для пересмотра или расширения операционной среды в рамках юрисдикции кредитных союзов.

Всемирный Совет Кредитных Союзов признаеттрудности в создании единой регулятивной системы, общей для всего многообразия стран и культур. Поэтому, ожидается, что данное регулирование может быть адаптировано в контексте определенной страны и ее условий, без ущерба безопасности и надежности.

НОРМАТИВНОЕ И ОПЕРАЦИОННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Цель:

Нормативное и операционное регулирование устанавливает минимальные требования к функционированию кредитных союзов. Нормы данного регулирования затрагивают вопросы институционального капитала, резервных средств на покрытие убытков по займам, кредитной просрочки, внешнего заимствования, займов, инвестиций, капитальных активов, паевых взносов, управления ликвидностью и сохранения учетных данных.

•.РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО КАПИТАЛА И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Цель:

Требованиядостаточностикапиталаявляются наиболее важными регулятивными требованиями эффективного управления рисками, которым подвержены кредитные союзы. Капитал способствует улучшению безопасности и надежности организации, повышает доходы, поглощает убытки, поддерживает обслуживание новых членов союза, финансирует активы, не приносящие доход, и помогает в преодолении конкурентного давления в будущем.

Регулирование, по меньшей мере, должно определить институциональный капитал, обозначить те счета или средства, которые включаются в институциональный капитал, а также установить минимальное соотношение между институциональным капиталом и всеми активами компании, выработать требования по минимальному проценту удержания чистого дохода для формирования институционального капитала и определить, являются ли паевые взносы институциональным капиталом.

Нижеприводитсяпримервсестороннегорегулирования институционального капитала.

1.1. Определения

1.1.1. Институциональный капитал представляет собой сумму всех внутренних неделимых фондов кредитного союза, на средства которых никто вне союза не может претендовать.

1.1.2. Паевые взносы составляют базовую форму собственности в кредитном союзе. Кредитный союз может предлагать неограниченное количество паевых взносов номинальной стоимостью, установленной уставом.

1.1.3. Регулятивный капитал представляет собой сумму институционального капитала и постоянных паевых взносов, не подлежащих изъятию.

1.1.4. Сберегательные счета членов в виде депозитов, не являются частью капитала кредитного союза или его собственностью, поскольку кредитный союз несет обязательства по выплате этих средств членам союза. Также сбережения не могут быть использованы для покрытия убытков кредитного союза.

1.2. Институциональный капитал

1.2.1. Институциональный капитал является накоплением чистого дохода от прежних операций в форме нераспределенной прибыли, денежных пожертвований, грантов и установленных законом резервов. В случае ликвидации кредитного союза, слияния или несения убытков, эти средства могут быть использованы для покрытия убытков.

1.2.2. Пожертвования могут осуществляться как в форме наличных средств, так и в форме капитальных активов. Любое денежное пожертвование будет рассматриваться как институциональный капитал, до тех пор пока оно находится исключительно в собственности кредитного союза (т.е. не разделяемо). Спонсор не должен иметь права претендовать на средства ни в настоящее время, ни в будущем. Пожертвования в форме основных средств (капитальных активов) не считаются институциональным капиталом.

1.2.3. Резервами являются те средства, которые надзорный орган требует сохранять для формирования капитала. Эти средства считаются частью институционального капитала.

1.2.4. Субординированный долг может считаться институциональным капиталом, если он имеет следующие характеристики:

- Срок погашения долга должен превышать 5 лет с момента предоставления займа: в течение последних пяти лет до погашения должен использоваться кумулятивный коэффициент дисконтирования, равный 20% в год.
- Сроки субординированного долга должны быть указаны в письменном договоре, устанавливающем сроки с учетом названных выше условий.
- Долг выплачивается после всех субординированных кредиторов, включая владельцев паевых взносов.

1.2.5. Чистым доходом является оставшаяся часть валового дохода после выплаты всех расходов, резервов и процентов. Он может распределяться в формедивидендовпопаевымвзносамсредичленовили может быть переведен в нераспределенную прибыль. Чистый годовой доход по состоянию на текущую дату не включается в институциональный капитал до тех пор, пока он не будет переведен в нераспределенную прибыль. До перевода в нераспределенную прибыль он не имеет характеристик перманентного капитала.

1.2.6. Резервы (такие, как резервы на покрытие убытков по займам или инвестиционным потерям) не считаются институциональным капиталом, поскольку эти счета используются на покрытие ожидаемых убытков.

1.3. Паевые взносы

1.3.1. Паевые взносы относят к обязательствам кредитного союза, поэтому они не включаются в институциональный капитал. Паевые взносы, являющиеся постоянными и не подлежащими изъятию, могут рассматриваться как часть регулятивного капитала. Кроме того, фиксированная часть капитала, сформированного за счет паевых взносов, под которую не должен подпадать регулятивный капитал при изъятии паев, также может считаться регулятивным капиталом.

1.3.2. Паевые взносы не должны использоваться в качестве залога для получения займа, но могут быть использованы, если член союза имеет текущую задолженность перед кредитным союзом.

1.4. Другие капитальные счета

1.4.1. Общее собрание кредитного союза может направить нераспределенную прибыль на образование, льготы сотрудникам, поездки и конференции, непредвиденные расходы, улучшение условий труда или же на социальные нужды. Эти счета не включаются в состав институционального или регулятивного капитала.

1.4.2. Если в стране наблюдается высокая инфляция, то кредитный союз может открыть счет переоценки основныхсредств.Переоценкаактивов непредставляет собой институциональный или регулятивный капитал, который может приносить доходы или финансировать развитие. Это бухгалтерская корректировка, которая не предназначена для покрытия потерь, если только кредитный союз не ликвидируется и основные активы не распродаются.

1.4.3.Ни при какихобстоятельствахниодин капитальный счет кредитного союза не может быть использован в качестве залога по внешним займам.

1.5. Требования к минимальному запасу капитала и чистой прибыли

1.5.1. Капитал, учитываемый при расчете достаточности капитала кредитного союза, включает институциональный капитал и регулятивный капитал, как это было описано выше. Минимальный допустимый коэффициент капитал/ итого рисковых активов составляет 10%. Надзорный орган может установить более высокий показатель капитала для отдельных кредитных союзов или группы кредитных союзов, если он посчитает, что их профиль риска того требует.

1.5.2. Выплата дивидендов по паевым взносам осуществляется только тогда, когда регулятивный капитал превышает 5% от суммы активов и надзорный комитет в порядке исключения разрешает выплату дивидендов. Если регулятивный капитал составляет менее 5% от суммы активов, то чистая прибыль направляется в фонд нераспределенной прибыли и на формирование резервов для покрытия убытков по займам.

1.5.3. Менеджмент кредитного союза должен иметь план по достижению и сохранению минимального запаса капитала. В годовом бюджете и долгосрочном бизнес-плане правление должно формулировать краткосрочные (менее года) и долгосрочные (более 1 года) цели для коэффициента институциональный капитал/взвешенныесучетомрискаактивы. Правление несет ответственность за достижение требования минимального запаса капитала.

II. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ, А ТАКЖЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ

Цель:

Резервы на покрытие убытков по кредитам и любые другие резервы, учитываемые в части активов баланса, показывают, какую сумму менеджмент кредитного союза считает невозвратной в портфеле займов или инвестиционном портфеле или для любого другого актива. Таким образом, для того, чтобы финансовые отчеты организации были полными и справедливыми, необходимо оценивать резервы на покрытие убытков и вносить поправки не реже раза в месяц до завершения подготовки финансовых отчетов. Без учета резервов на покрытие убытков финансовые отчеты не будут реалистично отражать качество активов кредитного союза. Недостаток точной и своевременной информации по качеству портфеля займов может помешать менеджменту в осуществлении своевременных корректирующих мер.

ВрамкахРегулирования,поменьшей мере, должна быть определена терминология, метод оценки вероятных убытков по проблемным займам и достаточность запаса капитала, а также периодичность проведения оценки достаточности резервов на покрытие убытков по кредитам, и то, каким образом вопрос о вероятных убытках будет решаться для других типов активов.

Далее приводится пример всестороннего регулирования, в рамках которого ведется дискуссия о классификации активов и резервах на покрытие убытков по кредитам.

11.1. Определения

11.1.1. Резервы на покрытие убытков по займам представляют собой контрсчет, формируемый за счет вычитания из общей суммы предоставленных кредитов, и является оценкой доли возможных или настоящих потерь в общей сумме дебиторской задолженности. Резервы должны быть достаточны для покрытия вероятных убытков по займам и быть равными сумме, требуемой для общего резерва или текущих (нормальных) займов и классифицированных займов (см. определение ниже). Достаточность счета резервов должна поддерживаться путем ежемесячного проведения классификации займов, основанной на наборе коэффициентов, приведенном в данном документе.

11.1.2. Классифицированными займами называются займы, которые просрочены или которые имеют определенные недостатки,ставящиепод вопрос полную выплату. Классифицированные займы составляют специальный резерв и включаются в категорию просроченных, субстандартных, сомнительных займов или потерь. Такие займы приписаны к категориям на основе типа займов, периода платежей и количества просроченных дней.

11.1.3. Просроченными займами считаются займы, по которым полные платежи не были сделаны в соответствии с заключенным договором.

11.1.4. Реструктуризированными задолженностями считаются займы, по которым первоначальные сроки были изменены в связи с изменениями в в финансовых условиях заемщика. Займ считается реструктуризированным, если в договор между кредитным союзом и заемщиком было внесено хотя бы одно из следующих изменений:

- Снижение процентной ставки или отмена выплаты процентов.
- Капитализация просроченных процентов или их включение баланс нового займа.
- Продление срока погашения кредита.
- Прощение части или всех процентов и/или основных платежей.
- Другие статьи, которые не предоставляются заемщику в нормальных условиях, но предоставляются в результате необходимости реструктуризации займа.

11.1.5. Краткосрочными займами являются займы, предоставляемые для финансирования деятельности малого бизнеса в ограниченном размере и с коротким сроком погашения. Платежи производятся ежедневно или еженедельно в зависимости от потока наличных средств. Такие займы, как правило, не имеют залога.

11.1.6. Долгосрочные займы, как правило, предоставляются на большую сумму и с большим сроком выплаты, выплачиваются ежемесячно или платежами за определенный период времени.

11.2. Система классификации займов

11.2.1. Система классификации займов используется для всех типов займов. Займы должны пересматриваться и классифицироваться ежемесячно до составления конечной версии финансовых отчетов. Чистая сумма займов (сумма займов минус резервы для покрытия убытков по займам) должна представлять полную и справедливую стоимость кредитного портфеля.

11.2.2. Классификация займов состоит из общих и специальных резервов и действует с использованием следующих категорий:

11.2.2.1. Нормальными займами считаются документированные займы, предоставленные благополучным в финансовом отношении членам союза в ситуациях, когда нет слабых сторон. Все займы подобного рода функционируют в соответствии с контрактными условиями, и ожидается, что в будущем они будут действовать по той же схеме. Кредиты в этой категории обычно защищены постоянной чистой стоимостью и платежеспособностью заемщиков. Эти займы представляют общий резерв, который формируется в ожидании убытков по займам, представленным в портфеле займов, но еще не появившихся в момент классификации.

11.2.2.2. Просроченными займами считаются займы с просрочкой выплат от 30 дней до 12 месяцев. Если полные проценты и основные платежи не были получены, то займ становится просроченным. Менеджмент должен сформировать резервы для покрытия убытков по займам, которые классифицированы как просроченные, в размере 35% от конечной суммы невыплаченной задолженности.

11.2.2.3. Потерянными займами считаются займы с просрочкой более 12 месяцев. Такие займы рассматриваются как невозвратные и имеют столь малую стоимость, что они их списывают с баланса.

Займ, классифицированный как потерянный, требует резерва в 100% невыплаченной текущей основной суммы. Такая классификация не означает, что займы не имеют никакой восстанавливаемой стоимости, однако, кредитный союз не должен продолжать учитывать их в своем балансовом отчете и должен попытаться ликвидировать такие долги путем продажи возмещенного залога и/или усилий по возврату задолженности.

11.3. Классификация реструктуризированных задолженностей

11.3.1. Все реструктурированные задолженности должны быть представлены в финансовых отчетах в отдельной строке, независимо от портфеля займов. По этим займам нужно продолжать вести учет в отчетах о просрочке займов.

11.3.2. Ни один займ не может быть реструктуризирован более одного раза.

11.3.3. При реструктуризации задолженности менеджмент должен отмечать и сохранять следующую информацию в кредитной документации:

- Основания или причины для проведения реструктуризации займа.
- Специфические изменения в сроках или условиях предоставления займа в новом договоре по займу, по сравнению с первоначальными условиями, по которым была достигнута договоренность.

11.4. Поддержание счета резервов на покрытие убытков по кредитам

11.4.1. Дивиденды по паевым взносам не должны выплачиваться до полного финансирования счета резервов на покрытие убытков по кредитам.

11.4.2. Расчет требуемого размера счета резервов на покрытие убытков по кредитам должен осуществляться в соответствии с описанием, представленным в разделе II.2. Анализ достаточности резервов на покрытие убытков должен производиться не реже, чем раз в месяц. Необходимую сумму, полученную в результате проведенного анализа нужно сравнить с текущим балансом счета. В случае, если сумма, полученная в результате анализа выше, чем баланс счета, счет нужно срочно увеличить до необходимой суммы, или же необходимо действовать в соответствии с договоренностью с надзорным органом.

11.4.3. Надзорный орган может потребовать более жесткой классификации нескоиторых займов или дополнительных резервов в случае, если имеются следующие основания:

- Общее ухудшение кредитного портфеля.
- Изменение или отсутствие у кредитного союза процедур кредитования.
- Фиксирование убытков в работе с определенными видами займов или в определенном секторе.
- Недостаточный сбор проблемных займов со стороны менеджмента.
- Высокая концентрация больших займов.
- Тенденции и условия, в частности, высокая концентрация заемщиков в одной или нескольких отраслях или в одном или нескольких регионах.
- Природные катастрофы, как например, засуха, наводнение или другое стихийное бедствие, которые могут оказать существенное влияние на возможности заемщиков по выплате долга.
- Другие условия, выявленные в результате ежегодного аудита или проверки, осуществленной надзорным органом.

II.4.4. Счет резервов на покрытие убытков по кредитам должен создаваться и поддерживаться по мере необходимости вне зависимости от прибыли кредитного союза. Размещение на счете резервных средств должно быть классифицировано как затраты в отчете о прибылях и убытках за текущий период.

11.5. Использование резервов для покрытия убытков по кредитам

И.5.1.Правлениенесетответственностьзадостаточность резервов на покрытие убытков по кредитам.

11.5.2. Если правление утверждает списание займа, в протоколе правления должны быть отражены номер займа, имя и фамилия заемщика, а также списанная сумма. Только основная сумма займа может подлежать списанию. Любые накопленные проценты, связанные со списанным займом, должны быть аннулированы не позднее даты списания.

11.5.3. Займы, классифицированные как потерянные, должны быть выписаны из бухгалтерской документации. Ни при каких обстоятельствах займы с просрочкой более 365 дней не могут проходить по счетам без письменного согласия надзорного органа. Убытки должны списываться правлением во время ежемесячных собраний и о них необходимо докладывать на общем ежегодном собрании.

11.5.4. Списание кредита не означает аннулирования основной суммы и процентов. Сумма кредита должна проходить по забалансовым счетам. Кредитный союз может продолжать накапливать проценты по займу (строго на забалансовых счетах) для сохранения адекватной учетной информации о полной сумме задолженности заемщика.

11.5.5. Если должник выплатил сумму, превышающую списанную основную сумму, то остатки полученных средств будут перенесены на просроченные проценты, а затем на плату за просрочку.

11.5.6. Если предоставленный кредит классифицирован как неблагоприятный (просроченный или потерянный), кредитный союз не должен предоставлять заемщику никаких дополнительных средств, как по текущему займу, так и по новому.

11.5.7. Резервы на покрытие убытков по кредитам не могут распределяться среди членов за исключениям ситуации, когда кредитный союз ликвидируется, и только после выплаты всем кредиторам и всех долгов.

11.6. Резервы на покрытие убытков по другим активам

11.6.1. Кроме кредитного портфеля кредитные союзы могут иметь другие активы, как например, депозиты, размещенные в кредитных союзах и/или в банках, находящиеся под внешним управлением или в процессе ликвидации; инвестиции в компании-партнеры, дочерние компании и совместные предприятия; а также разного рода должников, способных спровоцировать убытки или снижение стоимости. Кредитные союзы должны регулярно пересматривать свои прочие активы и создавать необходимые резервы по мере возникновения необходимости.

11.6.2. Резервы должны создаваться везде, где возникают реальные потери активов или, если возвращаемая сумма активов меньше, чем их балансовая стоимость. Созданные таким образом резервы не должны объединяться в финансовом отчете с резервами на покрытие убытков по кредитам, но должны быть представлены как контрактивный счет.

11.6.2.1. Обеспечение счета покрытия убытков осуществляется путем кредитования резервов в балансовом отчете и дебетования соответствующего счета расходов в отчете о прибылях и убытках.

III. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОСРОЧКИ ПО ЗАЙМАМ

Цель:

Просрочка займа может очень быстро оказать негативное влияние на прибыльность, ликвидность, достаточность капитала и долгосрочное будущее кредитного союза. Поэтому менеджмент кредитного союза и надзорные органы должны обладать методологией измерения просрочки и выявления проблем или тенденции до того, как они негативно повлияют на жизнеспособность кредитного союза в будущем. Таким образом, метод расчета просрочки и коэффициент просрочки займов должны быть стандартизированы так, чтобы надзорный орган мог на их основе выявлять новые и уже существующие проблемы, и мог проводить сравнение статистических данных и трендов.

Данное Регулирование, устанавливает, что если займ считается просроченным, то просрочка должна рассчитываться с использованием стандартных коэффициентов, особенно коэффициента максимально просроченных займов по отношению к общей сумме дебиторской задолженности. При расчете просрочки используется вся неуплаченная сумма займа, а не только сумма просроченных выплат.

Нижеприводитсяпримервсестороннегорегулирования просрочки.

III.1. Определения

111.1.1. Просроченным займом называется любой займ, по которому не был получен полный платеж в соответствии с договором. Займ должен быть объявлен просроченным, если не был получен полный платеж; день, когда займ объявляется просроченным, зависит от графика платежей. Займы с ежемесячными платежами будут считаться просроченными, если полный платеж не был сделан в последний 31 день. Если кредитный союз предоставляет краткосрочные займы с ежедневными и еженедельными платежами, то займы должны считаться просроченными через день после того, как платеж по договору не был получен. В зависимости от графика платежей, платеж может представлять собой только проценты; все выплаты по основной сумме и проценты (займ с разовой выплатой); все выплаты по основной сумме и начисленные проценты со времени последнего платежа; либо ежедневные, еженедельные или ежемесячные выплаты основной суммы и процентов.

111.1.2. Любой займ, выплаты по которому оказались меньше, оговоренных контрактом, считается задолженностью и должен быть классифицирован как просроченный в зависимости от количества дней, прошедших со дня последнего платежа.

111. 1.3. При объявлении о просрочке вся неуплаченная сумма займа классифицируется как просроченная, а не только сумма просроченных платежей.

111.1.4. Кредитный союз должен сохранять коэффициент отношения всей задолженности по займу к общей сумме займов на уровне не более 5%.

111.1.5. Просрочка рассчитывается на последний день каждого месяца и на основе полученных данных подготавливают отчет о просрочке. Отчеты о просроченных долгосрочных займах с ежемесячным графиком платежей нужно предоставлять по следующим категориям:

- Займы с просрочкой: 1-30 дней.
- Займы с просрочкой: 31-90 дней.
- Займы с просрочкой: 91-180 дней.
- Займы с просрочкой: 181-365 дней.
- Займы с просрочкой более 365 дней.

Отчеты о просроченных краткосрочных займах с ежедневным или еженедельным графиком платежей нужно предоставлять по следующим категориям:

- Займы с просрочкой от 1 до 7 дней.

- Займы с просрочкой от 8 до 30 дней.
- Займы с просрочкой от 31 до 60 дней.
- Займы с просрочкой от 61 до 365 дней.
- Займы с просрочкой более 365 дней.

III.2. Расчет просрочки

111.2.1. Расчеты просрочки должны определять общий процент просрочки в кредитном портфеле союза на основе критерия итоговой суммы невыплаченных просроченных займов, а не только накопленных просроченных платежей по займам. Итоговая невыплаченная сумма просроченных займов должна быть разделена на сумму (валовой объем) всех невыплаченных займов в портфеле кредитного союза.

Просроченные займы/итого займов цель - менее 5%

Если этот коэффициент превышает 5% или растет, то сумма средств имеющийся в распоряжении и хранимых в целях управления ликвидностью, должна быть уменьшена по причине невыплат по займу.

111.2.2. Расчет просрочки для займов с разовой выплатой основываются на условиях договора. Если единственный платеж, состоящий из выплат основной суммы долга и процентов, просрочен в период срока выплаты займа, то займ будет считаться просроченным через день после окончания срока погашения. Если займ с разовой выплатой объявляется просроченным, то необходимо определить всю итоговую невыплаченную сумму и отчитаться о ней в соответствующее время.

111.2.3. Если в течение жизненного цикла займа были просрочены только выплаты процентов, то просрочка будет рассчитываться по факту выплат или невыплат этих сумм. При составлении отчета о просрочке, вся итоговая сумма невыплаченных средств считается просроченной даже, если были пропущены только выплаты процентов.

111.2.4. Если итоговая сумма задолженности так и остается невыплаченной после наступления срока погашения кредита, то количество месяцев с задолженностью должно быть увеличено с учетом каждого месяца, пока сумма не будет выплачена.

111.2.5. Начисление процентов по займу должно быть прекращено после 60 дней просрочки.

IV. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕШНИХ ЗАИМСТВОВАНИЙ

Цель:

Возможность кредитного союза осуществлять внешние заимствования зависит от финансовых условий, достаточности его капитальной базы, наличия высоколиквидных залогов, общих макроэкономических условий и других факторов. По этой причине Регулирование, как минимум, должно устанавливать максимальную сумму, которую организация может занять. Надзорные органы должны, однако, иметь в виду, что установленный минимум может быть выше для начинающих кредитных союзов и тех союзов, которые существуют менее трех лет. Внешние средства часто используются для создания кредитного союза. Эти средства позволяют кредитному союзу расти и предлагать больше услуг по сравнению с ситуацией, если бы кредитный союз вынужден был ограничиться средствами своих членов.

Нижеприводитсяпримервсестороннегорегулирования внешнего заимствования.

IV.1. Определения

IV. 1. 1. Внешнее заимствование определяется, как средства, полученные в форме займа или депозитов частных лиц, не являющихся членами союза, от спонсоров и других финансовых организаций, с которыми кредитный союз заключил договор и которым он должен вернуть полученные средства с процентами или без процентов.

IV.2. Лимиты внешних заимствований

IV.2.1. Кредитный союз может заимствовать средства у специализированных кредитных организаций и/или у специализированных организаций, обслуживающих кредитные союзы, коммерческих банков, государственных органов, международных финансовых организаций и у внешних источников на основе кредитных договоров.

IV.2.2. Размер внешних заимствований, как краткосрочных (менее 1 года), так и долгосрочных (более 1 года), не должен превышать лимит в 5% от суммы всех активов для кредитных союзов с долей чистого институционального капитала от 8% и более. Размер внешних заимствований не должен превышать лимит в 10% от суммы всех активов для кредитных союзов с долей чистого институционального капитала от 10% и более. Кредитный союз может занимать до 15% от суммы всех активов, если его чистый институциональный капитал составляет 12% и более.

IV.2.3. Надзорный орган может по своему усмотрению увеличивать лимиты в порядке исключения.

V. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА: ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ЧЛЕНОВ СОЮЗА, СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ лиц

Цель:

Займы обычно представляют самый крупный актив в балансовом отчете кредитного союза. Компетентное управление риском важно для снижения неизбежных внутренних рисков. Для минимизации рисков Регулирование должно определить следующие позиции: соответствующие сроки и максимальные суммы, которые можно выдать любому заемщику или группесвязанных л иц, возможныетипы займов, условия назначения процентных ставок (фиксированные или переменные), размеры штрафов и платежей (тех, которые можно оценить), ограничения на кредиты сотрудникам и должностным лицам и требования к кредитной политике и процедурам.

Нижеприводитсяпримервсестороннегорегулирования займов членам, сотрудникам и должностным лицам, а также кредитной практики и политики.

V.1. Определения

V.1.1. К этому регулированию относятся следующие определения:

V.1.1.1. Институциональный Капитал представляет собой сумму накопленного чистого дохода от прежних операций в форме нераспределенной прибыли, денежных пожертвований, грантов, субординированного долга и резервов назначенными надзорным органом.

V.1.1.2. Регулятивным Капиталом является разница между активами и обязательствами, или сумма институционального капитала, паевых взносов (являющихся постоянными и неизымаемыми) и других счетов капитала.

V.1.1.3. Кредитный союз имеет законное право Удержания Имущества за Дол ги;другими словами, право удержания имущества за долги дает кредитному союзу возможность изъять имущество, предоставленное под залог займа и продать его, в случае если невыплаты заемщиком долга. В целях защиты займа кредитный союз должен воспользоваться правом удержания залога под контролем соответствующего юридического органа.

V.1.I.4. Залог представляет собой поручительство, закладываемое в качестве гарантии возмещения займа, если заемщик не сможет выплатить его самостоятельно.

V.1.1.5. Обеспеченными займами считаются займы, по которым заемщик предлагает кредитному союзу залог для гарантированния займа.

V.1.1.6. Необеспеченными займами считаются займы, выданные заемщику на основании его личностных характеристик и кредитной истории. Гарантированный займ или займ с поручительством считается необеспеченным займом, поскольку залог не предоставляется.

V.2. Максимальные сроки погашения кредитов

V.2.1. Кредит не может быть предоставлен ни одному члену союза или связанным с ним лицам, например, членам семьи с которыми ведется семейный бизнес или близким родственникам (определяется в зависимости от наличия общего источника дохода), если в результате предоставления этого кредита общая задолженность члена или группы членов превысит 25% регулятивного капитала кредитного союза или 10% от суммы всех активов (лимит устанавливается на уровне более низкого показателя). Что касается необеспеченных займов или необеспеченных частей займов (т. е. нет залога, гарантирующего выплату займа), то суммы таких займов не должны превышать 10% регулятивного капитала кредитного союза.

V.2.2. Основная сумма всех кредитов, предоставленных кредитным союзом, должна быть полностью выплачена, вне зависимости от суммы паевых взносов члена, которому кредит был предоставлен.

V.3. Протокол кредитного комитета

V.3.1. Представители надзорного органа должны иметь неограниченный доступ ко всей учетной информации кредитного комитета.

V.4. Процентные ставки, сборы и штрафы

V.4.1. Кредитный союз может использовать фиксированные или переменные процентные ставки по займам. Процентные ставки по займам могут устанавливаться менеджментом и должны утверждаться правлением.

V.4.2. Сборы по кредиту могут быть направлены на восстановление прямых затрат, связанных с выдачей кредита.

V.4.3. Проценты должны рассчитываться по текущему балансу невыплаченного кредита на дату осуществления платежа.

V.4.4. Размер эффективной процентной ставки по кредиту, предоставляемому заемщику, должен быть

объявлен до выдачи займа. Эффективная процентная ставка должна рассчитываться с учетом размера процентных платежей, сборов и обязательных сбережений или требований к депозитам.

V.4.5. Кредитный союз может налагать штрафы за поздние выплаты, вне зависимости от того, погашается ли основная сумма долга, проценты или и то и другое. Штраф может быть наложен на следующий день после непоступления платежа или же через определенный период времени, в соответствии с кредитной политикой союза.

V.4.6. Ни одно должностное лицо или сотрудник кредитного союза, или их близкие родственники не могут получать, прямо или косвенно, никаких комиссионных выплат, сборов или другой компенсации по любым займом, предоставленным кредитным союзом. Детализация приведенного утверждения:

- Компенсация включает неденежные аспекты.
- Близкими родственниками являются супруг(а) и другие члены семьи, представляющие собой одно домохозяйство или находящиеся под прямым влиянием рассматриваемого должностного лица или сотрудника.
- Должностным лицом является любой член совета директоров, кредитного комитета или комитета по аудиту.
- Это регулирование незапрещаетвыплаты кредитным союзом зарплаты сотрудникам, выполняющим свои должностные обязанности.

V.5. Кредитование должностных лиц

V.5.1. Все займы сотрудникам, должностным лицам, их прямым родственникам и связанным с ними лицам должныбытьутвержденысоветомдиректоров.Решение о предоставлении займа или отказе в предоставлении принимается абсолютным большинством голосов присутствующих на заседании членов правления. Должностное лицо или сотрудник, претендующий на получение кредита, не должен присутствовать на заседании во время обсуждения и принятия решения по его заявке.

V.5.2. Ставки, сроки и условия по всем кредитам, предоставляемым или гарантированным любому сотруднику, должностному лицу, его близким родственникам, а также любым частным лицам, являющимся совладельцами, инвесторами или бизнес-партнерами сотрудника, должностного лица или его близких родственников, не могут быть более или менее благоприятными, чем ставки, сроки и условия по сравнимым кредитам, предоставляемым другим членам кредитного союза (см. соответствующие определения в разделе V.4.6.).

V.6. Залог и Право удержания имущества за долги

V.6.1. Ни один член кредитного союза не может автоматически иметь право на получение кредита. Займы должны предоставляться кредитным союзом на основании оценки платежеспособности члена, капитала, стоимости залога, кредитной истории и личных характеристик.

V.6.2. Кредиты могут предоставляться членам на разумные цели, и они могут быть как обеспеченными, так и необеспеченными. Гарантированный кредит или кредит с поручительством считается необеспеченным, если только под него нет залога.

V.6.3. Паевые взносы немогут использоваться в качестве залога для обеспечения займа. Сберегательные депозиты кредитного союза могут использоваться в качестве залога для обеспечения займа.

V.6.4. Кредитный союз должен принимать в качестве залога только движимое и недвижимое имущество, на которые распространяется первое право удержания имущества. Другими словами, ни у каких других лиц или финансовых организациях не может быть права удержания имущества до кредитного союза.

V.6.5. Все залоги, предоставляемые для обеспечения займа, должны находиться в разумной географической близости от офиса кредитного союза и ни в коем случае не за пределами страны аллокации кредитного союза.

V.6.6. Если владелец залога не является заемщиком, то заемщик должен иметь письменное разрешение на использование имущества в качестве залога для обеспечения займа, а также подтверждение того, что имущество застраховано соответствующим образом, если страховка доступна, в целях покрытия кредитного баланса. Кредитный союз должен иметь юридическое право удержания залога

V.7. Кредитная политика

V.7.1. Кредитная политика должна быть представлена в письменном виде и утверждена правлением. Ежегодно правление должно анализировать и, в случае необходимости, пересматривать политику. Операционный менеджмент отвечает за контроль актуальности кредитной политики и ее соответствие современным процедурам кредитования.

V.7.2. Адекватная кредитная политика должна по меньшей мере рассматривать следующие вопросы:

- Определение прав на получение займа.
- Допустимые цели кредита и приемлемые типы залога.

- Диверсификация кредитного портфеля с учетом типов залога и займов.
- Виды кредитов, процентные ставки, сроки, частота платежей и условия.
- Максимальные размеры кредита по типу продукта.
- Максимальные суммы займов в процентах от стоимости залога.
- Определение возможностей заемщика по выплате кредита.
- Лимиты концентрации займов для заемщика и связанных с ним лиц.
- Ограничения позаймамсотрудникам и должностным лицам.
- Полномочия по утверждению кредитов, и ограничения, накладываемые на членов Кредитного комитета и других уполномоченных лиц.
- Денежные ограничения по займам для должностных лиц и сотрудников, имеющих полномочия по утверждению кредитов.
- Требуемая кредитная документация.
- Требования к участникам договора и поручителям.
- Неприемлемые цели, на которые кредиты не выдаются.

V.7.3. В связи с высокой рискованностью некоторых видов кредитов, таких, как коммерческие, сельскохозяйственные, кредиты на покупку недвижимости и крупные необеспеченные кредиты, такие кредиты могут быть предоставлены только должностными лицами или сотрудниками, имеющими, по меньшей мере, двухлетний успешный опыт предоставления подобных кредитов.

V.7.4. Процедуры кредитования должны содержать методологию оценки платежеспособности заемщиков и состояния предлагаемого залога. Процедуры могут включать: проведение интервью с заемщиком; сбор необходимой финансовой информации; проверку и анализ финансовой информации (включая доходы и расходы); оценку достаточности будущих денежных потоков для обеспечения выплаты займа, расчеты соответствующих финансовых коэффициентов и физическую проверку и оценку залога.

V.7.5. Стоимость залога определяется сотрудниками кредитного союза или должностным лицом, имеющим соответствующий опыт, или оценщиком, обладающим экспертизой в области оценки залогов. Лицо, определяющее стоимость залога, должно отбираться непосредственно кредитным союзом, и не должно иметь прямого или косвенного интереса, финансовой или другой вовлеченности в оцениваемый залог.

V.7.5.1. Документ о результатах оценки, проведенной с целью определения стоимости залога должна, как минимум, содержать дату оценки, имя и фамилию лица, производившего оценку, рыночную цену залога и метод, использованный оценщиком для определения цены залога.

V.8. Анализ контроля качества

V.8.1.1. Комитет по Аудиту или его уполномоченные лица должны периодически (не реже чем раз в полугодие) осуществлять анализ кредитного портфеля кредитного союза.

V.8.1.1. Задачей анализа является определение качества кредитного портфеля, выявление для менеджмента любых проблемных займов, исследование причины проблемных займов и подготовка предложений по возврату кредитов с целью минимизации убытков. Комитет также должен определять, соблюдаются ли меры кредитной политики и процедуры. Этот отчет должен быть представлен правлению к очередному заседанию.

VI. РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

Цель:

Кредитные союзы организуются их членами для того, чтобы принимать паевые взносы и сберегательные депозиты, выдавать кредиты и оказывать другие финансовыеуслуги. Спрос на кредиты может колебаться в течение года, вызывая периоды избыточной наличности и другие периоды с недостатком ликвидности. Основная задача инвестиционного портфеля заключается в обеспечении ликвидности и деятельности по управлению наличными средствами. Избыточные средства должны быть преобразованы в доходные активы так, чтобы все инвестиции (в пределах, установленных законом) направлялись в безопасные и надежные организации. Доходность инвестиций важна; однако, безопасность и ликвидностьинвестиций всегда являются первостепенным условием. Регулирование, по меньшей мере, должно определить орган или лицо, уполномоченное осуществлять инвестиции, допустимые виды инвестиций и долю портфеля, которую можно вложить в какой-либо тип инвестиций и какое-либо учреждение или организацию.

Ниже рассматривается всестороннее регулирование инвестиций.

VI.1. Определения

VI.1.1. Риск Концентрации - это вид риска, связанный с инвестированием большей части портфеля инвестиций в один тип инвестиций или в одну организацию. Без достаточной диверсификации, кредитный союз может потерять все инвестиции или их часть в связи с избыточной концентрацией.

VI.1. 2. Структурой активов называется состав активов кредитного союза. Основным видом деятельности кредитного союза является прием депозитов и выдача займов членам.

- Итого займов/ итого активов Цель: 70-80%

Этот коэффициент показывает процент всех активов, инвестированных в кредитный портфель. Менеджмент не должен превышать показатель в 80% в связи с возможным дефицитом ликвидности.

VI. 2. Формулирование инвестиционной политики

VI. 2.1. Совет директоров кредитного союза несет ответственность за формулирование, анализ и корректировку инвестиционной политики. Инвестиционная политика должна определять:

- Цель и задачи инвестиционной деятельности.
- Допустимые виды инвестиций.
- Перечень лиц, уполномоченных осуществлять инвестиции и границы этих полномочий.
- Потребность в адекватной диверсификации инвестиций по типам инвестиций и организаций.

VI. 2.2 Совет директоров должен ежегодно анализировать инвестиционную политику и, по мере необходимости, вносить коррективы.

VI. 3. Ответственность и полномочия

VI. 3.1. Комитет по Аудиту кредитного союза или его уполномоченное лицо должны контролировать соблюдение положений инвестиционной политики. Комитет должен обеспечивать соблюдение политики путем проведения периодической (не реже, чем раз в квартал) проверки инвестиционного портфеля.

VI. 3.2. Менеджмент кредитного союза должен ежеквартально представлять совету директоров отчет, содержащий следующие пункты:

- Размер всех инвестиций кредитного союза.
- Процентная ставка (ставки) и срок (сроки) выплаты по этим инвестициям.
- Любая инвестиционная деятельность за месяц.
- Сравнение, если это возможно, остаточной стоимости (или фактической стоимости инвестиций) с текущей рыночной стоимостью, если такая информация доступна. Если после сравнения остаточной стоимости с текущей рыночной стоимостью выявляются убытки, то менеджмент должен отнести потенциальные убытки на институциональный капитал кредитного союза для иллюстрации влияния потенциальных убытков на финансовую устойчивость.

VI. 3.3. Срок выплаты инвестиций не должен превышать _____месяцев, за исключением инвестиций в кооператив второго уровня. При принятии решения об инвестировании со сроком выплаты в _____ _____месяцев, совет директоров должен учитывать сезонные колебания спроса на кредиты. Перед тем как принять решение об инвестировании необходимо определить источник излишних средств кредитного союза, а также оценить следующий период, когда будет расти спрос на кредиты.

VI.4. Допустимые инвестиции

VI.4.1. Кредитный союз может осуществлять только следующие инвестиции:

- В ценные бумаги, облигации и другие долговые инструменты, выпущенные или гарантированные национальным правительством или любым агентством или правительственным политическим подразделением.
- В депозиты, облигации и другие счета банковских учреждений, организованные в соответствии с национальным законодательством.
- В кредиты, паевые взносы или депозиты любого юридически зарегистрированного центрального кредитного союза, центрального финансового учреждения, федерации или любой корпорации, гарантирующей депозиты для кредитных союзов.
- В паи, акции, депозиты, кредиты или другие обязательства любого зарегистрированного кооперативного общества, организации, компании или ассоциации, оказывающей услуги, связанные с общими целями кредитныхсоюзов, ил и вовлеченной в деятельность, сходную с операциями кредитного союза.
- В паевые взносы любого кооперативного общества, зарегистрированного в соответствии с национальным законом, не подпадающего под описание представленное выше.
- В другие ценные бумаги инвестиционного типа или облигации, утвержденные надзорными органами.

VI.5. Запрещенные виды деятельности

VI.5.1.Инвестициидолжныприобретатьсяснамерением «хранения до срока погашения». Ни в коем случае портфель не может быть использован для получения прибыли от торговли ценными бумагами, если при этом капитал кредитного союза подвергается риску.

VI.5.2. Должностные лица, сотрудники или связанные с ними лица не могут осуществлять инвестирование, и ни они, ни их близкие родственники не могут получать прибыль от проводимых кредитным союзом инвестиционных трансакций. Все инвестиционные трансакции должны быть прозрачными и объективными.

VI.6. Бухгалтерский учет и безопасность инвестиций

VI.6.1. Любые инвестиции должна иметь вспомогательный регистр, где содержится следующая информация в детализированном виде: название инвестиции, объем, процентная ставка, срок выплаты и лица, утвердившие инвестирование.

VI.6.2. Все оригиналы инвестиционной документации должны храниться в несгораемом сейфе.

VII. РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЛАДЕНИЯ ОСНОВНЫМИ И ДОХОДОНЕПРИНОСЯЩИМИ АКТИВАМИ

Цель:

Инвестирование в основные и не приносящие доход активы, должно осуществляться на минимальном уровне, необходимом для функционирования кредитного союза, поскольку эти активы не приносят прибыль и, следовательно, не создают институциональный капитал. Регулирование в отношении таких активов должно, как минимум, включать определение активов, классифицируемых как основные средства и активы, не приносящие доход; устанавливать максимальный объем инвестиций в эти активы по отношению ко всем активам союза; определять продолжительность сроков учета прочей недвижимости, находящейся в собственности кредитного союза, а также варианты того, как кредитный союз может распоряжаться этой недвижимостью.

Ниже рассматривается всестороннее регулирование вопросов основных и не приносящих доход активов.

VII.1. Определения

VII. 1.1. Здания включают любые офисы, офисы филиалов и другие помещения, где кредитный союз осуществляет или будет осуществлять деятельность.

VII.1.2. Мебель, приспособления и оборудование, включают всю офисную мебель, офисную технику, компьютеры и программное обеспечение, тепловое и охлаждающее оборудование и предметы, имеющие материальную стоимость.

VII.1.3. Основные средства включают здания и сооружения, мебель, оборудование и приспособления в соответствии с приведенными выше определениями.

VII.1.4. Рыночная стоимость отражает наиболее вероятную цену на имущество союза на открытом и конкурентном рынке при соблюдении всех условий «справедливой торговли». Справедливая торговля определяется следующим образом:

- Покупатель и продавец действуют независимо, разумно и со знанием дела.
- Платежи осуществляются наличными или в аналогичной финансовой форме.
- На цену продажи не влияет специальное финансирование или другие привилегии, предоставляемые заинтересованными лицами.

VII.1.5 Активы, не приносящие доход, определяются как активы, не включенные в состав основных средств и не приносящие доход или проценты, т.е. такие, как наличность, беспроцентные текущие счета, залог членов союза, подлежащий изъятию, счета к получению, авансовые платежи и начисления и другие активы.

VII.1.6. Прочая недвижимость в собственности союза- это недвижимость и активы, имеющие материальную ценность, которые переведены в кредитный союз в связи с невыплатой займов членами союза. Кредитный союз получает право владения и распоряжения собственностью.

VII.1.7. Прямыми родственниками являются супруг/а или другие члены семьи, составляющее одно домохозяйство или находящиеся под прямым влиянием должностного лица, сотрудника или члена союза.

VII.2. Допустимый уровень инвестиций в основные активы

VI 1.2.1. Кредитный союз не может инвестировать в основные средства и активы, не приносящие доход, более 5% от всех активов. Пожертвованные основные средства и прочая недвижимость не включены в этот процент.

VI 1.2.2. Если кредитный союз хочет осуществить инвестирование более 5% в основные средства и активы, не приносящие доход, то он должен получить разрешение надзорного органа. Запрос на разрешение должен содержать бизнес-план кредитного союза, детальное описание инвестиции, стоимость, обоснование необходимости, как это улучшит обслуживание членов союза, а также исследование, показывающее влияние вложенных инвестиций на прибыльность и институциональный капитал.

VII.2.3. Надзорный орган должен утвердить или отклонить запрос в течение 30 календарных дней. Кредитный союз должен получить письменное уведомление о принятом решении. В уведомлении должно быть указана общая сумма или процент активов, утвержденных для инвестирования в основные средства. Ни при каких обстоятельствах

организация не должна превышать этот лимит.

VII.2.4. Если недвижимость приобретается для будущего расширения кредитного союза, то в течение двух лет с момента покупки должно быть осуществлено хотя бы частичное использование недвижимости для операционной деятельности кредитного союза, если только надзорный орган не разрешил более длительный срок.

VII.3. Запрещенные трансакции

VII.3.1. Ни один кредитный союз без специального разрешения надзорного органа не может заключать сделки по покупке, продаже или лизингу зданий со следующими лицами и организациями:

- Членами правления, членами комитетов кредитного союза, сотрудниками или их прямыми родственниками.
- Коммерческими организациями, в которых любые из приведенных выше лиц являются членами правления, сотрудниками или партнерами, и доля которых в корпорации или партнерстве составляет 10% и выше.

VII.3.2. Все трансакции с сотрудниками или членами их семей, не запрещенные пунктом 3.1., должны быть полностью открытыми, проводиться объективно и в интересах кредитного союза.

VII.4. Прочая недвижимость в собственности кредитного союза

VI 1.4.1. Если кредитный союз не в состоянии продать прочую недвижимость в течение года, то организация должна уменьшать стоимость на 50% каждый год в течение двух лет, пока стоимость не сократится до нуля. Снижение стоимости должно происходить через контр активный счет «резервы для нереализованной прочей недвижимости». По истечении трех лет прочая недвижимость должна быть полностью списана со счетов кредитного союза.

VII.4.2. Недвижимость и другие активы, имеющие материальную ценность, полученные кредитным союзом от заемщика в качестве частичного или полного платежа по задолженности, должны учитываться по наименьшему остатку невыплаченной задолженности или по рыночной стоимости актива на дату его трансферта актива на счета кредитного союза. Любые потери в связи с превышением остатка невыплаченной задолженности рыночной стоимости актива должны покрываться за счет резервов на покрытие убытков по займам тогда, когда осуществляется трансферт актива на счета организации.

VII.4.3. Любые прямые затраты и расходы, связанные с получением и поддержкой права владения собственностью (юридические и нотариальные сборы, затраты на ремонт и техническое обслуживание, лицензионные выплаты, налог на имущество и другие налоги), должны относиться на затраты кредитного союза по мере возникновения.

VII.4.4. Любое уменьшение стоимости имущества, установленное соответствующей оценкой, должно быть списано за счет резервов на прочую недвижимость, находящуюся в собственности союза (контр счет). Эта запись отражает снижение стоимости имущества. Ни при каких обстоятельствах будущее снижение стоимости не должно покрываться со счета резервов на покрытие убытков по займам, поскольку рассматриваемая недвижимость представляет собой актив кредитного союза, а не займ.

VII.4.5. При переводе имущества в категорию прочей недвижимости, его рыночная стоимость должна определяться как оценка приобретения, или, если зарегистрированный объем инвестиций в займ меньше или равен 10% институционального капитала. Оценка собственности может быть осуществлена квалифицированным сотрудником или должностным лицом, при условии, что должна быть обеспечиваться независимость этой оценки.

VII.4.6. Если оценка производится независимым оценщиком, то он/она должен быть выбран непосредственно кредитным союзом и не должен иметь прямого или косвенного интереса, финансовой или какой-либо другой вовлеченности, связанной с оцениваемой собственностью.

VII.4.7. Прочая недвижимость должна публично рекламироваться для продажи после того, как актив перемещен на соответствующий счет кредитного союза. Реализация актива должна осуществиться в течение трех лет в результате продажи или списания, как это описано в разделе VII.4.1.

VII.4.8. Если прочая недвижимость была продана за сумму, превышающую общую задолженность члена союза, то излишек должен быть возвращен члену.

VI1.4.9. После продажи прочей недвижимости кредитный союз может принять счет по всем или по части доходов от продажи.

VII.4.10. Кредитный союз должен сохранять полную письменную документацию, подтверждающую предпринятые менеджментом усилия по реализации собственности в установленное Регулированием время, а также содержащую все законные предложения по покупке недвижимости.

VIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ПАЕВЫХ ВЗНОСОВ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ДЕПОЗИТОВ

Цель:

Сбережения членов обычно представляют собой самые большие обязательства в балансовом отчете кредитного союза. Когда кредитный союз идет на риск, предоставляя займы, то член союза разделяет определенную степень риска, размещая свои сбережения в кредитном союзе. В данном аспекте Регулирование должно, по меньшей мере, определить типы предоставляемых счетов, любые особые сроки, условия и вопросы предоставления информации по сберегательным счетам и счетам по паевым взносам, а также, каким образом рассчитываются, начисляются и выплачиваются дивиденды и проценты.

Всестороннее регулирование в области сбережений и паевых взносов излагается ниже.

VIII. 1. Сроки и условия по сберегательным счетам и паевым взносам

VIII.1.1. Процентные ставки, сроки и условия по сберегательным счетам должны устанавливаться каждым кредитным союзом.

VIII.1.2. Минимальная сумма паевого взноса должна определяться уставом кредитного союза.

VI 11.1.3. Изъятие со счетов паевых взносов должно требовать письменного уведомления в соответствии с уставом кредитного союза. Изъятия должны быть разрешены только в связи с прекращением членства и при условии соблюдения требований к институциональному капиталу и норме ликвидности.

VIII.2. Дивиденды и проценты

VIII.2.1. Дивиденды по паевым взносам основаны на текущих доходах; таким образом, ежегодные выплаты дивидендов не гарантированны. Дивиденды могут быть выплачены только если запас институционального капитала кредитногосоюзасоставляетпоменьшей мере 5%, созданы все необходимые резервы на покрытие убытков по займам и и соблюдены все дополнительные требования, установленные надзорным органом.

VIII.2.2. Если существует контракт, как например, по срочным депозитам, то он должен содержать описание сроков и условий вклада, и должен гарантировать члену выплату процентов по установленной ставке. В связи с договорной природой этих депозитов, кредитный союз должен осуществлять выплаты по процентной ставке в соответствии с условиями контракта (договора).

VIII.2.2.1. Если договор по сберегательному счету не был заключен, то должностные лица кредитного союза могут изменить процентную ставку под влиянием внешних рыночных сил или внутренних потребностей финансирования кредитного союза.

VIII.2.2.2. Выплаты процентов по сберегательным счетам могут быть фиксированными или переменными, осуществляться по разным ставкам и с разной периодичностью, в зависимости от типа вклада и его сроков.

VIИ.2.3. Начисление процентов по сбережениям и срочным депозитам должно осуществляться не реже, чем раз в месяц, если только выплата процентов членам не осуществляется ежемесячно.

VIII.3. Учет

VIII.3.1. Паевые взносы, сберегательные депозиты и изъятия должны учитываться в сберегательной книжке членов и в системе учета кредитного союза на индивидуальных карточках бухгалтерского учета (неавтоматизированные системы) или отчетах автоматизированных систем.

VI11.3.1.1. Каждый паевой взнос и сберегательный счет должен иметь номер счета. Переводы на счета паевых взносов или сберегательные счета и изъятия должны учитываться раздельно по соответствующим счетам.

VIII.3.2. Срочные депозиты должны подтверждаться сертификатами, в которых четко указываются имя и фамилия, номер сертификата и номер счета, дата вклада, сумма вклада, сроки депозита, процентная ставка, является ли процентная ставка фиксированной или переменной, даты выплаты процентов, штрафы за преждевременное изъятие и подписи представителя кредитного союза и члена(ов).

VIII.3.2.1. Оригинал срочного депозитного сертификата должен находиться в кредитном союзе. Член союза может либо получить копию срочного депозита, либо сберкнижку с включенной в нее названной выше информацией.

IX. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Цель:

Во многих странах кредитные союзы не имеют доступ к финансовым организациям с целью повышения ликвидности. Соответственно, кредитные союзы могут подвергаться серьезному риску ликвидности. С целью решения проблемы риска ликвидности некоторые кредитные союзы объединились для

создания централизованных пулов ликвидности. Эти пулы могут быть достаточными для удовлетворения спроса, вызванного сезонными потребностями в ликвидности отдельных кредитных союзов. Однако пулы ликвидности все же не достаточны для покрытия риска ликвидности в больших масштабах, поэтому каждый кредитный союздолженэффективноуправлять своей ликвидностью.

Обычно члены союза хотятиметьдоступкдолгосрочным кредитам, но сами предпочитают держать сбережения на счетах до востребования или срочных счетах с очень коротким сроком выплаты. Эта ситуация требует от менеджмента кредитного союза регулярного анализа ликвидность иуправления, направленного на снижение риска ликвидности. Достаточная ликвидность должна поддерживаться при максимизации прибыльности: эффективное управление ликвидностью не должно быть вторичным по отношению к прибыльности.

Для того, чтобы уменьшить риск ликвидности и избежать кризиса ликвидности, Регулирование в области управления ликвидностью, по меньшей мере, должно включать: соответствующие определения, минимальную требуемую сумму ликвидности в форме процента от депозитов, подлежащих изъятию, метод оценки ликвидности и определение источников ликвидности.

Ниже приводится пример всесторонней политики управления ликвидностью.

IX.1. Определения

IX. 1.1. К нестабильным фондам относятся сберегательные депозиты членов союза, размещенные под проценты или без, и характеризующиеся высокой вероятностью изъятия при первых признаках финансовых трудностей или невозможности союза обеспечить высокую ставку.

IX. 1.2. Ликвидными активами называются активы, легко конвертируемые в наличные средства (т.е. наличность, текущие счета, депозиты в коммерческие банки).

IX. 1.3. Неликвидными активами называются активы, которые не могут быть быстро переведены в наличные средства, поскольку они по своей природе являются более долгосрочными или нет таких рынков, где эти активы могут быть быстро проданы. Если кредитному союзу нужно продать неликвидные активы для получения наличных средств за короткий период времени, то он вынужден будет продать их с убытком.

IX. 1.4. Риск ликвидности - это риск, связанный с тем, что наличных и эквивалентных им средств, поступающих при нормальном функционировании, окажется недостаточно для обеспечения изъятия паевых взносов или вкладов, выплаты внешнего заимствования, выдачи кредитов и покрытия операционных расходов.

IX. 1.5. Риск процентной ставки - это риск, связанш с ростом процентных ставок по сберегательнь депозитам при увеличении рыночной процента ставки, в результате которого могут возникну проблемы с прибыльностью, т.к. процентные став] по кредитам и инвестициям остаются неизменными,

IX. 1.6. Управление активами и обязательства! представляет собой процесс планирован!* мониторинга и контроля размеров активов обязательств, сроков выплаты, процентных ставок доходности.

IX. 1.7. Активы, чувствительные к ставкам- это акти| без срока выплаты, т.е. такие активы, как депозит! счета денежного рынка или активы с коротким срою выплаты, которые находятся под влиянием изменен! рыночных процентных ставок. По мере роста и уменьшения процентных ставок происходят такие ; изменения процентных ставок по депозитным счет денежного рынка, в отличие от долгосрочных займ с фиксированной процентной ставкой.

IX. 1.8. Обязательствами, чувствительными процентным ставкам, называются обязательсл которые находятся под влиянием изменен! рыночных процентных ставок. Процентная став по депозитному сертификату может быть измене только при погашении сертификата.

IX. 1.9. Собственный капитал является разниц между активами и обязательствами или сумм' институционального капитала, регулятивного капита и других счетов капитала.

IX. 2. Формулирование политики ликвидное и управления активами и обязательствами

IX. 2.1. Правление кредитного союза нес ответственность за формулировку, анализ корректировку политики в области ликвидности управления активами и обязательствами. В поли™ должно быть отражено:

- Кто отвечает за управление ликвидностью управление активами и обязательствами
- Кто может иметь доступ к кредитной линии ***р*** обеспечения ликвидности или устанавливг кредитную линию для обеспечения ликвидности
- Как будет осуществляться мониторинг ликвидное например, какие системыуправления ликвидное" будут использованы, какие временные парамет| будут использованы при анализе пото наличности, уровень детализации и интерва обновления коэффициентов и результатов анал!> потока наличности.
- Минимумы и максимумы общей суммы наличн средств и суммы, предназначенной для хранени самом кредитном союзе.

- Минимальные и максимальные значения других коэффициентов, характеризующих ликвидность.
- Какие процессы или методы будут использованы для мониторинга управления активами и обязательствами.
- Какчастосостояниеполитикибудетанализироваться и обсуждаться.

IX. 2.2. Правление должно ежегодно анализировать и обновлять политику по мере необходимости.

IX. 3. Лимиты концентрации с целью уменьшения риска ликвидности

IX. 3.1. Ни один член союза самостоятельно или совместно с прямыми родственниками (сюда относят супругов, детей и родителей) вне зависимости от того, являются ли они одним домохозяйством, или другим лицом, составляющим домохозяйство с членом союза, не может владеть более 10% общей суммы паевых взносов и сберегательных депозитов кредитного союза.

IX. 3.2. Кредит не может быть предоставлен члену или группе членов союза, занимающихся семейным бизнесом, или близким родственникам члена союза, зависящим от одного источника дохода, если такой займ станет причиной того, что его/их совокупная задолженность превысит 25% регулятивного капитала кредитного союза.

IX. 4. Коэффициенты управления ликвидностью

IX. 4.1. В дополнение к соблюдению всех требований Центрального Банка по вопросам резервов, кредитный союз должен хранить по меньшей мере 15% сберегательных депозитов в ликвидных активах или депозитных счетах до востребования в целях обеспечения достаточной ликвидности для изъятия паевых взносов или сбережений, выплаты по внешнему заимствованию, кредитования и покрытия операционных расходов. Отчет об этом коэффициентедолжен предоставляться в надзорный орган по требованию.

IX. 4.1.1. Коэффициент ликвидности рассчитывается следующим образом:

- Ликвидные Активы (не имеющие срока погашения или со сроком погашения менее, чем 30 дней) минус Обязательства сроком на 30 дней или менее / Средние Сберегательные Депозиты за последние три месяца = или > 15 %.

IX. 5. Оценка ликвидности

IX. 5.1. В дополнение к расчетам и анализу коэффициентов, о которых говорится в разделе IX. 4., менеджмент должен осуществлять оценку ликвидности.

IX. 5.2. Такая оценка должна проводиться не реже одного раза в месяц; периодичность определяется текущей ситуацией с ликвидностью в кредитном союзе.

IX. 6. Механизмы управления ликвидностью

IX. 6.1. Краткосрочная ликвидность может обеспечиваться за счет поддержания достаточных запасов наличности и инвестиций в краткосрочные финансовые ценные бумаги; такие ценные бумаги должны быстро продаваться или переводиться в наличность без нанесения убытков.

IX. 6.2. Кредитные союзы могут наращивать фонды для обеспечения потребности в ликвидности за счет паевых взносов членов или депозитов и/или за счет использования внешних источников заимствования. Средства должны быть получены по рыночным ценам с тем, чтобы не привлекать нестабильные средства.

IX. 6.3. Внешнее заимствование, включая кредитные линии, является источником как краткосрочных, так и долгосрочных заимствований, которые могут быть использованы для обеспечения потребности в ликвидности. Менеджмент кредитного союза должен быть знаком с проблемами, связанными с использованием внешних займов в качестве долгосрочного источника ликвидности, и должен прилагать максимум усилий по привлечениюдепозитов членов союза.

IX. 6.4. Кредитные союзы должны иметь прямой доступ к услугам Центрального Банка по обеспечению ликвидности на тех же условиях, что и другие депозитные учреждения аналогичного профиля.

IX. 7. Риск процентной ставки

IX. 7.1. Менеджмент кредитного союза должен предпринимать соответствующие шаги по управлению риском процентных ставок путем анализа структуры балансового отчета и управления ею. Этот процесс должен включать:

- Идентификация активов и обязательств, чувствительных к процентным ставкам.
- Соотнесение сроков погашения по активам, чувствительным к процентным ставкам, таким как займы и инвестиции, с аналогичными сроками по обязательствам, чувствительным к процентным ставкам, таким как внешние заимствования и депозиты членов.

- Соотнесение основных активов с институциональным капиталом.
- Соотнесение обязательств и депозитов без срока погашения с краткосрочными активами (со сроком погашения менее 30 дней).
- Проведение анализа структуры балансового отчета кредитного союза (в письменной форме) и составление документации по соотнесению активов и обязательств, чувствительных к процентным ставкам.
- Разработку (в письменном виде) адекватной политики в области ликвидности и управления активами и обязательствами, которая соответствует размеру и сложности кредитного союза.

X. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ХРАНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ГОТОВНОСТИ К КАТАСТРОФАМ И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ БЕЗОПАСНОСТИ

Цель:

Если случилась катастрофа, и кредитный союз не предпринял необходимых мер по сохранению учетной информации, то последствия могут быть очень серьезными и в худшем случае могут привести к закрытию кредитного союза в связи с отсутствием адекватной информации. Регулирование в области сохранения учетной информации, по меньшей мере, должно включать: определение лиц, ответственных за хранение учетной информации; определение учетной информации, необходимой для хранения; разработку схемы периодичности обновления хранимой учетной информации; определение помещений, пригодных для хранения информации; основные элементы плана готовности к катастрофам и программы безопасности.

Нижеприводитсяпримервсестороннегорегулирования в области сохранения учетной информации, готовности к катастрофам и реализации программ безопасности.

X.1. Определения

X.1.1. Пригодным для хранения информации местом вне союза является любое место, расположенное достаточно далеко от офиса кредитного союза, чтобы избежать одновременной потери двух комплектов учетной информации в случае катастрофы.

X.2. Хранение учетной информации

X.2.1. Бухгалтер кредитного союза или назначенный сотрудник отвечает за сохранность дубликатов важной учетной информации вне офиса в месте, которое достаточно безопасно и находится в географической удаленности от офиса кредитного союза.

X.2.2. Учетная информация должна быть отправлена н хранение в течение 30 дней после окончания каждог квартала. Ранее сохраненная учетная информация, з исключением информации с пометкой «постоянная: может быть уничтожена после того, как текуща учетная информация была сохранена.

X.2.2.1. Если кредитный союз компьютеризирован то текущие файлы должны ежедневно копироватьс на запоминающее устройство и сохраняться вн местоположения офиса.

X.2.3. Журнал регистрации хранения учетно информации должен поддерживаться кредитньи союзом и содержать сохраняемую учетнук информацию, данные о том, где хранится учетна: информация, когда учетная информация отправлен на хранение, и кто направил учетную информацию н хранение.

X.2.4. Учетная информация может храниться і любом формате, который может быть использова! для восстановления операций кредитного союзе Приемлемые форматы включают бумажные оригинал! и копии, микрофильмы или компьютерные устройств: хранения.

X.3. Важная информация для хранения

Оригиналы учетной информации должны хранитьс в кредитном союзе. Копии с оригиналов должнь храниться вне офиса (по состоянию на конец месяца] включая:

- Списки остатков по счетам паевых взносов сбережений и /или депозитов, а также остатки п< кредитам для каждого члена союза.
  1) Список определяется индивидуально указанием имени и фамилии каждого члена иш номера.
  2) Множественные займы и сбережения HJ одном счету должны быть зарегистрирован! отдельно.
  3) Информация по каждому члену как адрес і номер телефона, должна быть также включена если только совет директоров не постановил что такая информация доступна из други; источников.
- Финансовый отчет с перечислением всех счета! активов, обязательств и собственного капитал; кредитного союза, а также итоговую сумм; невыплаченной задолженности.
- Список банковских и инвестиционных счетси кредитного союза, включая типы и номер; счетов, копии и дубликаты наименований все: капитальных активов, которыми владеет кредитньи союз, копии договоров внешнего заимствования графики платежей по внешним источникам і

копии страховых полисов. Эта информация может быть маркирована как «постоянная». Она может обновляться только в результате произведенных изменений.

- Копии всех договоров по займам или инструментов, обязывающих членов союза погашать долг перед кредитным союзом. Эта информация должна обновляться при погашении старых займов и выдаче новых.

X.4. Готовность к катастрофам

X.4.1. Каждый кредитный союз должен иметь план готовности к катастрофам в письменной форме. Масштабы и уровень разработанности плана кредитного союза должны соответствовать сложности операций кредитного союза.

X.4.1.1. План должен учитывать критические области, как например, безопасность сотрудников кредитного союза и поддержание важнейших систем и служб. Критически важные системы и службы могут быть физическими (здания, дороги, парковки), человеческими (сотрудники, члены союза, консультанты) илитехническими (аппаратныесредства, программное обеспечение, интерфейсы, внешние системы, источники питания, телекоммуникации).

X.4.1.2. Для идентификации важнейших систем и служб менеджмент кредитного союза должен определить, каким образом потеря системы или службы повлияет на продолжении деятельности кредитного союза и, если система или служба являются неоперационными, то, как долго кредитный союз может функционировать без них.

X.4.2. Письменный план должен как минимум:

- Определить, кто отвечает за утверждение плана.
- Как часто он должен пересматриваться.
- Кто отвечает за осуществление плана в принципе и в случае отсутствия первого лица.
- Определить обязанности и ответственность группы сотрудников, которые будут отвечать за оценку ситуации, предоставление информации и оперативную помощь членам союза.
- Определить альтернативные места размещения кредитного союза в случае разрушения офиса кредитного союза.
- Определить наиболее существенную информацию, необходимую для функционирования кредитного союза.
- Указать, как часто план будет тестироваться.

X.5. Программа безопасности

X.5.1. Каждый кредитный союз должен иметь программу безопасности, разработанную для защиты каждого офиса кредитного союза от ограбления, незаконного проникновения, мошенничества и растрат (хищений) с целью предотвращения уничтоженияжизненно важной учетной информации, используемой в каждодневных операциях, и для помощи в определении лиц, которые осуществляют или совершают попытки осуществлять такую криминальную деятельность. Эффективность программы должна анализироваться ежегодно и пересматриваться по мере необходимости.

X.5.2. Для предотвращения краж, ограблений, мошенничества и растрат кредитные союзы должны, по меньшей мере, осуществлять следующее:

- Запирать двери и окна.
- Запирать сейф; требует двойного контроля для получения входа и доступа, предоставляемых только тем сотрудникам, которым это необходимо для выполнения своих служебных обязанностей.
- Запирать ящик с наличностью, расположенного в безопасной зоне и закрываемого в сейфе на ночь.
  1) Доступ к ящику с наличностью должен иметь только кассир; не более одного лица должно работать с ящиком с наличностью.
- Хранение учетной информации, как в электронном, так и бумажном виде, должно осуществляться в месте с ограниченным доступом.
  1) Доступ к компьютеру должен осуществляться с помощью пароля. Пароль не должен сообщаться другим сотрудникам и его необходимо менять каждые 30 дней, если это возможно.
- В нерабочее время учетная информация или копии учетной информации должны храниться в огнеупорном сейфе или контейнере.
- Должен быть охранник, если это финансово обосновано.
- Необходимо осуществлять внутренний контроль займов и паевых взносов для того, чтобы ни одно лицо не было в состоянии осуществить всю трансакцию (т.е. разделение шагов по обработке, утверждению и выплате).

XI. РЕГУЛИРОВАНИЕ, НАПРАВЛЕННОЕ ПРОТИВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

Регулирование, направленное против отмывания денег разработано с целью мониторинга и выявления возможной криминальной деятельности в кредитном союзе, включая отмывание денег, уклонение от налогов и финансирование террористов. Основной задачей регулирования является обеспечение документации по финансовым трансакциям для определения и предотвращения деятельности по отмыванию денег. Кредитные союзы, как и другие финансовые организации, должны иметь политику, процедуры и адекватный внутренний контроль для выявления любой нетипичной деятельности со счетами членов, являющейся незаконной. Надзорный орган может быть как от государственного агентства,

так и от финансовых организаций. Ответственность за контроль соблюдения требований надзорного органа обычно делегируется соответствующему агентству по финансовому надзору.

Пример всестороннего регулирования в области предотвращения отмывания денег приведен ниже.

XI.1. Идентификация членов союза

XI.1.1. Каждый кредитный союз должен иметь представленные в письменном виде политику и процедуры, достаточные для того, чтобы позволить сотрудникам точно устанавливать личность каждого члена, их экономическую деятельность, источник и назначение трансакций, насколько объем трансакций соответствует реалиям, а действия со счетом являются «нормальными», основанными на предыдущей истории счета и экономической деятельности члена.

XI.1.1.1. Для того, чтобы дать возможность кредитному союзу определить подлинную идентичность каждого члена, процедуры идентификации, по меньшей мере, должны включать:

- Получение базовой идентификационной информации по каждому лицу, открывающему счет.
- Проверка идентичности каждого клиента в рамках принципов разумности и практичности.
- Сохранение учетной информации, используемой для проверки идентичности.
- Определение того, не был ли замечен человек в списке подозреваемых в преступной деятельности и/или терроризме, на основе информации, предоставляемой правоохранительными органами.

XI.1.1.2. Перед тем как открыть счет пользователя или предоставить возможность воспользоваться уже имеющимся счетом, каждый кредитный союз должен получить минимальный набор информации:

- Имя и фамилия/Название организации.
- Дата рождения (для физических лиц).
- Место проживания или адрес бизнеса.
- Идентификационный номер на основе документа, официально выданного государственными органами, как например, номер паспорта, лицензия на ведение бизнеса, водительские права и т.д. Используемый идентификационный документ должен содержать фотографию клиента.

Эта информация должна сохраняться в течение пяти лет после закрытия счета.

XI.2. Трансакции в размере_____ (предлагается - сумма, не превышающая 10000 долларов США) или более.

XI.2.1. Для каждой единичной или множественно! денежной трансакции (осуществление вклада, изъята средств, обмен валюты, как например, обмен мелки: банкнот на банкноты большего достоинства, покупк| банковских и дорожных чеков, осуществлена денежных переводов), осуществленной в течени< одного дня и на сумму в_____или более должен быть составлен соответствующий отче" надзорному органу, который необходимо передал назначенному лицу или агентству в течении 15 рабочи) дней после совершения трансакции.

XI.2.1.1. Если кредитный союз имеет филиалы, тс множественные денежные трансакции, сделанные з< один день со счета члена в различных филиалах должны быть суммированы, и отчет о них должен быть представлен в том случае, если общая сумма равнг или превышает_____.

XI.2.2. Следующую информацию о денежных трансакциях, равных или превышающих сумму в_____ _____, необходимо собрать и проверить

Имя, фамилия и адрес члена, от имени которого была осуществлена трансакция.

Имя, фамилия и адрес лица, осуществившего трансакцию.

Название и адрес кредитного союза, где была осуществлена трансакция.

Сумма трансакции.

Имя, фамилия и адрес бенефициара трансакции, если это не член союза, а иное лицо.

Номер счета, по которому была произведена трансакция.

Тип осуществленной трансакции.

Серийные номера всех купленных финансовых инструментов, имеющих номера.

Дата, время и место трансакции.

Имя, фамилия и подпись специалиста по соблюдению правил и сотрудника кредитного союза, подготовившего отчет.

XI.3. Отчет о подозрительной деятельности

XI.3.1. Отчет о Подозрительной Деятельности должен составляться по каждой трансакции в любом отделе кредитного союза в случае, если сотрудник решил, что ее природа вызывает подозрения.

XI.3.1.1. Отчет должен быть послан надзорному органу в течение 15 рабочих дней после даты первоначального выявления подозрительной деятельности.

XI.3.2. Отчет о Подозрительной Деятельности должен содержать следующую информацию:

- Название и адрес кредитного союза.
- Имя, фамилия, адрес и номер счета члена, по которому была обнаружена подозрительная деятельность.
- Имя, фамилия и адрес лица, осуществившего трансакцию, если это не член союза.
- Описание подозрительной деятельности.
- Сумма средств и тип осуществленной трансакции.
- Имя, фамилия и подпись специалиста по соблюдению правил и сотрудника кредитного союза, подготовившего отчет.

XI.4. Соблюдение кредитным союзом мер, направленных против отмывания денег

XI.4.1. Каждый кредитный союз должен иметь внутреннюю программу по соблюдению мер борьбы с отмыванием денег, письменный вариант которой должен утвердить совет директоров. Программа должна включать:

- Систему внутреннего контроля для обеспечения постоянного соблюдения требований.
- Независимое тестирование соблюдения требований данного регулирования, знания сотрудниками требований регулирования и содержательности программы подготовки сотрудников.
- Назначение сотрудника кредитного союза, имеющего соответствующий опыт, специалистом по соблюдению требований.
- Осуществление назначенным сотрудником контроля соблюдения требований.
- Непрерывная программа подготовки сотрудников.

XI.S. Специалист по контролю соблюдения требований, независимое тестирование и подготовка сотрудников

XI.5.1. Каждый кредитный союз должен назначить сотрудника кредитного союза ответственным за контроль соблюдения мер по борьбе с отмыванием денег или найти добровольца, если нет сотрудников. Это лицо должно нести ежедневную ответственность за соблюдение требований, разработку письменных процедур внутреннего контроля по предотвращению отмывания денег в кредитном союзе, сверку соблюдения требований со всем имеющимся регулированием в данной области, осуществление ежедневного мониторинга с целью выявления нетипичных трансакций, определение адекватности всей политики и процедур обнаружения подозрительной деятельности, координацию периодической подготовки сотрудников, обеспечение предоставления всех отчетов надзорному органу в определенных временных рамках, обеспечение выполнения указаний, отмеченных в результате проведения аудита.

XI.5.2. Соблюдение мер по борьбе с отмыванием денег должно подвергаться независимому тестированию со стороны внутреннего или внешнего аудитора минимум раз в год.

XI.5.2.1. Аудит, по меньшей мере, должен проверять эффективность внутренних процедур по соблюдению мер борьбы с отмыванием денег за счет подтверждения факта соответствия политики и процедур в данной области всем установленным требованиям. Также необходимо подтверждение того, что кредитный союз может однозначно идентифицировать своих членов, что требуемый отчет о крупных денежных трансакциях и подозрительном поведении подготавливается в рамках отведенного времени, и что специалист по соблюдению требований и сотрудники прошли соответствующую подготовку.

XI.5.3. Весь персонал кредитного союза, имеющий контакт с членами союза, должен получить соответствующую подготовку в вопросах мер борьбы с отмыванием денег, которая должна вестись непрерывно и включать обзор всего регулирования и требований, текущие темы, как например, новые схемы отмывания денег и методы, с помощью которых деятельность по отмыванию денег может быть выявлена и предотвращена.

XI.6. Штрафы за несоблюдение требований.

XI.6.1. Любое должностное лицо или сотрудник кредитного союза, не соблюдающие требования Регулирования, могут быть оштрафованы в соответствии с пунктом XVI.5. «Регулирование вопросов административных действий и санкций: Денежные штрафы».

АДМИНИСТРАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Цель:

Обеспечить регулирование, объясняющее процедуры лицензирования и регистрации кредитных союзов, их слияния и ликвидации.

XII. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ РЕГИСТРАЦИИ ИЛИ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО СОЮЗА

Цель:

Регулирование в области регистрации или лицензирования содержит только минимальные требования. Отсутствие требований к вновь образованным кредитным союзам привело к появлению значительного числа кредитных союзов, которые не в состоянии предложить своим членам необходимые им продукты и услуги, и которые в принципе неконкурентоспособны, т.к. не могут осуществлять экономию масштаба. Лицензирование таких организаций, которые не в состоянии функционировать устойчиво, является ошибкой т.к. создает лишнюю нагрузку на регулятивные и надзорные органы, а также подрывает репутацию кредитных союзов. Перед тем как зарегистрировать кредитный союз или выдатьемулицензию, надзорный орган должен убедиться в том, что кредитный союз будет жизнеспособным.

Регулирование в области регистрации или лицензирования, по меньшей мере, должно определять минимальное количество членов-учредителей и капитала, процесс и процедуры подачи заявки на регистрацию или лицензирование, процесс утверждения заявок и действия, которые подающие заявку кредитные союзы могут предпринять в случае, если они не согласны с решениями надзорного органа.

Ниже приводится пример всестороннего регулирования в области регистрации или лицензирования.

XII.1. Члены-учредители кредитного союза

XII.1.1. Лица, намеревающиеся создать кредитный союз, должны быть связаны членством в какой-либо ассоциации, профессиональной деятельностью или географией места жительства, и эти лица должны быть совершеннолетними и проживать в стране местоположения кредитного союза.

XII.1.2. Должно быть не менее 300 членов-учредителей. Члены-учредители для приобретения полного членства должны заплатить паевые взносы минимальном размере, определяемом уставом.

XII.1.3. Ни один из членов союза или его прямы родственники не могут владеть более чем 10 всех паевых взносов и сберегательных депозите кредитного союза. Прямыми родственникам считаются супруг/а, родители, дети члена союз вне зависимости от того, составляют ли он одно домохозяйство, а также любые други лица, составляющие совместное с членом союз домохозяйство.

XII.1.4. Владение паевыми взносами должн обеспечиваться сертификатом владения и/ил сберкнижкой. Размер капитала, формируемого з счет паевых взносов членов союза, должен бы по крайней мере равным минимальной сумм периодически объявляемой надзорным органо Минимальной денежной суммой для кредитног союза устанавливается в размере_____ Минимальная сумма должна быть собрана на ден подачи заявки.

XII.1.5. Члены-учредители должны выбрать из своег круга подходящее лицо, компетентное в вопросе финансов, бизнеса, бухгалтерского учета и/ил менеджмента для занятия позиции в правлени комитете по аудиту или кредитном комитете д проведения первого общего собрания.

XII.1.5.1. Следующие лица не могут занима должностные позиций в кредитном союзе:

- Лица, обвиненные судом в криминально деятельности.
- Лица, против которых выдвинуты обвинения криминальной деятельности, но суд еще не вынс- решения.
- Бывшиеменеджеры, управляющие, члены кредитно комитета или комитета по аудиту организаци которые признаны банкротами в результа деятельности этих лиц.
- Действующие должностные лица и старше менеджеры других финансовых организаций.
- Лица, чьи методы управления и ведения бизнеса бы признаны нечестными и/или опасными, вызвавшим убытки в других финансовых организациях.

XII.2. Требования к заявке на получение регистрации или лицензии для кредитного союза

XII.2.1. Официальным документом образовав кредитного союза является регистрация или лицензи

выдаваемые надзорным органом. После получения лицензии или регистрации члены-учредители должны в соответствии с требованиями зарегистрироваться в других государственных органах.

XII.2.2. Каждый зарегистрированный кредитный союз должен содержать в названии словосочетание «кредитный союз». Никакой другой бизнес или никакая другая финансовая организация не могут включать в свое название словосочетание «кредитный союз».

XII.2.3. Никакой кредитный союз не может быть назван именем отдельного лица.

XII.2.4. Кредитный союз может являться по своей природе многоцелевым, но финансовая отчетность и управление финансовым посредничеством должны быть отделены от других видов деятельности. Кредитный союз не может осуществлять более 5% инвестиций в нефинансовую деятельность. Ни при каких обстоятельствах нефинансовая деятельность не может быть финансирована за счет депозитов кредитного союза.

XII.2.5. Правление кредитного союза должно отправить заявку на регистрацию в надзорный орган в течение 30 дней после выполнения всех требований, описанных ниже.

XII.2.5.1. Следующая информация должна быть представлена в надзорный орган для рассмотрения вопроса о регистрации кредитного союза:

- Заполненная заявка.
- Уведомление о месте ведения бизнеса кредитным союзом.
- Предлагаемый устав кредитного союза.
- Полныеимена членов-учредителей,домашниеадреса, номера паспортов и/или другой национальной идентификации и суммы индивидуальных и совокупных паевых взносов.
- Протоколы общего собрания, на котором: утвержден устав, выбраны или назначены Совет директоров (Правление), Кредитный Комитет и Комитет по Аудиту. Должностные лица должны предоставить подтверждение того, что они согласны выполнять обязанности, соответствующие их должности.
- Предлагаемый менеджер кредитного союза.
- Образовательный уровень, соответствующий производственный опыт и профессиональная квалификация выбранных должностных лиц и предлагаемого менеджера.
- Доказательства того, что члены - учредители собрали необходимый капитал на базе паевых взносов.
- Исследование, демонстрирующее жизнеспособность кредитного союза, которое должно включать миссию и общие задачи, проведенное рыночное исследование, предполагаемую организационную структуру и финансовые прогнозы на первые три года работы.
- Информационная система управления, которая будет использоваться для учета всех трансакций и подготовки отчетов.

XII.2.6. Устав кредитного союза должен быть разработан на основе стандартных уставов кредитных союзов, предоставленных надзорным органом.

XII.2.7. Любые поправки к стандартному уставу должны утверждаться большинством членов кредитного союза, присутствующих на общем собрании, и надзорным органом. Поправки вступают в силу только после письменного утверждения поправок надзорным органом.

XII.3. Решения по регистрации или лицензированию кредитного союза

XII.3.1. Надзорный орган должен принять решение о регистрации или лицензировании кредитного союза в течение 60 календарных дней после получения всей документации, упомянутой в разделе XII.2.5.1., при условии выполнения закона и требований регулирования.

XII.3.2. До осуществления регистрации или выдачи лицензии надзорный орган должен определить:

- Будет ли кредитный союз ответственно управляться лицами, считающимися способными управлять финансовыми организациями.
- Прошлый опыт ведения бизнеса лиц, подающих заявку.
- Природу и достаточность финансовых ресурсов организации.
- Надежность и финансовая устойчивость представленных планов.
- Будет ли учтен общественный интерес при регистрации или лицензировании кредитного союза.

XИ.3.3. Надзорный орган может осуществить независимое исследование каждого кредитного союза, подавшего заявку, если он сочтет необходимым проверить жизнеспособность рассматриваемого кредитного союза.

XII.3.4.Учредители, подавшие заявку, не могут проводить никакие операции, за исключением требований, установленных в Секции 2, до выдачи разрешения на основание кредитного союза или получения лицензии, и до регистрации в соответствии с требованиями в других государственных органах.

XII.3.4.1. Члены-учредители будут нести ответственность за любые трансакции, осуществленные до получения кредитным союзом лицензии или регистрации, и до регистрации в соответствии с требованиями в других государственных органах.

XII.4. Продолжительность разрешения на регистрацию или лицензии кредитного союза и невозможность их передачи третьей стороне

XII.4.1. Регистрация или лицензия кредитного союза действительны на неограниченный срок.

XII.4.2. Права, определенные в рамках разрешения на регистрацию или лицензии, не могут передаваться любой третьей стороне. Такая передача будет причиной отмены разрешения на регистрацию или лицензии, и кредитный союз должен будет прекратить свою дальнейшую деятельность.

XII.5. Допустимые виды валют

XII.5.1. Кредитный союз может получать депозиты, паевые взносы и займы от внешних источников, а также выдавать кредиты и осуществлять инвестиции только в национальной валюте, если только кредитный союз не получил предварительного разрешения от надзорного органа на ведение бизнеса в других валютах.

XII.6. Стандартизированный бухгалтерский учет

XII.6.1. Все кредитные союзы должны использовать стандартный план счетов, предложенный надзорным органом для всех бухгалтерских трансакций.

XII.6.2. Кредитные союзы должны вести учет всех трансакций, используя Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО).

XII.7. Отказ в заявке на создание кредитного союза

XII.7.1. Надзорный орган может отклонить заявку на создание кредитного союза по следующим причинам:

- Непредоставление документов, необходимых для регистрации или лицензирования.
- Несоответствия предоставленных документов о создании и другой необходимой документации требованиям, установленным настоящим регулированием.
- Недостаточности минимальной суммы капитала паевых взносов или минимального количества членов-учредителей.
- Экономической нежизнеспособности планов по реализации и развитию бизнеса.
- Назначения должностными лицами или менеджерами лиц, которые обвинялись в совершении криминальных преступлений, несли ответственность за убытки в результате своей деятельности в других финансовых организациях или в настоящее время работают в других финансовых организациях.

XII.7.2. После отклонения заявки надзорный орган должен втечение 14 календарныхдней послерешенияоб отказе представить письменноеуведомление подавшим заявку лицам. В уведомлении должна указываться причина отказа, и официально информировать подавшего заявку о возвращении документов.

XII.7.3. Если члены-учредители предлагаемого кредитного союза могут устранить все причины, вызвавшие отказ, то заявка может быть подана повторно в любое время.

XII.7.4. Если деятельность кредитного союза не началась в течение шести месяцев со дня регистрации или выдачи лицензии, то тогда регистрация или лицензия автоматически становятся недействительными.

XIII РЕГУЛИРОВАНИЕ СЛИЯНИЙ

Цель:

Слияние определяется как консолидация активов, обязательств и собственного капитала кредитного союза, который прекращаетоперациипослезавершения присоединения к продолжающему деятельность кредитному союзу. Осуществления трансферта прав и обязательств присоединяющегося кредитного союза прекращает действие его регистрации или лицензии и устава.

Настоящее Регулирование, по меньшей мере, должно ответить на вопрос, кто отвечает за решение о слиянии, каким должен быть этот процесс для кредитных союзов, и кто должен утверждать или отказать в запросе о слиянии.

Далее приводится пример всестороннего регулирования слияния кредитных союзов.

XIII.1. Решение о слиянии

XIII.1. 1. Кредитный союз может быть реорганизован путем добровольного слияния с другим кредитным союзом в результате принятия решения большинством голосов членами кредитного союза. Уведомление в соответствии суставом должно быть направлено членам, участвующим в любом собрании, проводящимся с целью голосования по вопросу о слиянии кредитного союза. Надзорный орган также должен утвердить слияние.

XIII.1. 2. Решение, принятое общим или специальным собранием членов обоих кредитных союзов является основанием для подачи заявки о слиянии надзорному органу для получения разрешения на проведение слиянии кредитных союзов.

XII 1.1.3. За 90,60 или 30 дней до голосования членов по вопросу слияния, кредитный союз должен уведомить об этом своих членов в письменной форме, и должен вывесить уведомление во всех офисах кредитного союза.

XIII.2. **Процесс слияния и документация**

XI11.2.1. Кредитные союзы несут ответственность за подготовку и предоставление всей документации, необходимой для слияния.

XII 1.22. Все расходы, связанные со слиянием кредитного союза, должны быть оплачены сливающимися кредитными союзами.

XIII.2.3. Участвующие в слиянии кредитные союзы должны иметь договор о слиянии, включающий следующие пункты

- Причина слияния.
- Местоположение основного офиса кредитного союза и всех филиалов после слияния.
- Договоренности, достигнутые вобласти уведомления и выплат кредиторам присоединяемого кредитного союза.
- Уступка или передача продолжающему работу кредитному союзу всех активов, прав на недвижимость, обязательств и собственного капитала присоединяемого кредитного союза вместе с любыми дополнительными договорами, документами и другими инструментами передачи, которые могут потребоваться.
- Принятие продолжающего работу кредитного союза всех обязательств присоединяемого кредитного союза и договор о том, что продолжающий работу кредитный союз предоставит членам присоединяемого союза вклады и депозиты в соответствии со стоимостью этих вкладов и депозитов в присоединяемом союзе на дату проведения слияния, вне зависимости от любых корректировок стоимости паевых взносов в связи с убытками присоединяемого кредитного союза. (Корректировка стоимости паевых взносов должна производиться до слияния кредитных союзов).
- Информация о любых организационных изменениях кредитного союза, как например, изменения числа должностных лиц, новых позициях менеджеров и/или сотрудников.
- Процедуры конверсии паевых взносов в случае, если их номинал различается в разных кредитных союзах.
- Процедуры трансферта сбережений и займов в продолжающий работу кредитный союз, если продукты, предлагаемые каждым кредитным союзом, различаются.
- Процедуры слияния информационных систем управления кредитных союзов, если эти системы различаются.
- Любые другие важные процедуры или условия слияния.

XIII.2.4. К договору о слиянии должны быть приложены следующие документы для того, чтобы надзорный орган мог утвердить слияние кредитных союзов:

- Протоколы общего или специального собрания кредитных союзов, утверждающего слияние, включая результаты голосования.
- Финансовые отчеты до слияния с учетом перспективы слияния и сводный балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках и список просроченных займов для кредитных союзов на дату слияния.
- Документация о передаче присоединяемым кредитным союзом всех активов, обязательств и собственного капитала продолжающему работу кредитному союзу.
- Подтверждение того, что проверка членов союза была произведена, в соответствии с пунктом XII 1.2.6 данного Регулирования.
- Предлагаемые изменения устава продолжающего работу кредитного союза.
- Общий список членов присоединяющегося и продолжающего работу кредитных союзов.

Продолжающий работу кредитный союз должен иметь одну копию всех документов, представленных в разделе XI 11.2.3. и XIII.2.4., в офисе кредитного союза, и информация должна быть предоставлена всем членам по их запросу.

XIII.2.5. Надзорный орган имеет право запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия окончательного решения об утверждении слияния или отказе.

XI11.2.6. До слияния кредитных союзов должна быть проведена 100% проверка всех паевых взносов, депозитов и займов каждого кредитного союза. Проверка должна быть завершена Комитетом по Аудиту каждого кредитного союза или их уполномоченными лицами без помощи операционного менеджмента.

XIII.3 Утверждение слияния или отказ

XIII.3.1. Надзорный орган должен утвердить заявку на слияние или принять решение об отказе в течение 30 календарныхдней с момента получения всей требуемой информации.

XIII.3.2. Утверждение надзорным органом слияния кредитных союзов основывается на качественной оценке следующих факторов, касающихся сливающихся кредитных союзов:

- Профессиональныйопытиособенности менеджмента продолжающего работу кредитного союза.
- Оценка финансовых отчетов и финансового будущего продолжающего работу кредитного союза.

- Влияние сделки на институциональный капитал продолжающего работу кредитного союза.
- Достаточность помещений, оборудования и информационных систем управления для продолжающего работу кредитного союза.

XIII.3.3. После получения разрешения от надзорного органа, кредитный союз должен не позднее 30 календарных дней уведомить всех кредиторов о предстоящих изменениях в письменной форме и разместить информацию во всех офисах кредитного союза, а также в наиболее популярных СМИ.

XIII.3.3.1. Надзорный орган может осуществить посещение кредитного союза, если это необходимо, с целью анализа и оценки любого из факторов, отраженных в разделе XIII.3.2.

XIII.3.4. Надзорный орган может отказать в запросе о слиянии кредитных союзов по любой из следующих причин:

- Предложенное слияние не отвечает интересам членов.
- Нарушается закон, устав или требования Регулирования.
- Небылаосуществленапередачаактивов,обязательств и собственного капитала присоединяющимся кредитным союзом продолжающему работу кредитному союзу.
- Не соблюдаются требования настоящего регулирования.

XIII.3.5. Слияние должно быть завершено в течение 6 месяцев со времени утверждения надзорным органом.

XIII.3.6. Слияние считается завершенным после получения продолжающим работу кредитным союзом разрешения со стороны надзорного органа и приостановки действия лицензии присоединенного кредитного союза.

XIV. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОБРОВОЛЬНОЙ И ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ

Цель:

Ликвидация представляет собой процесс продажи активов кредитного союза, оплаты или выполнения обязательств и возвращения членам любой суммы собственного капитала, оставшейся после оплаты всех обязательств. Конечным результатом ликвидации является закрытие кредитного союза. Ликвидация может быть добровольной, когда члены голосуют за ликвидацию кредитного союза; она может быть принудительной, когда надзорный орган вынуждает кредитный союз ликвидироваться; или ликвидация может осуществляться по распоряжению суда. Целью процесса принудительной ликвидации является быстроеудовлетворение потребностей всех кредиторов кредитного союза для минимизации убытков.

Настоящее Регулирование, по меньшей мере, должно определять как будут принимаются решения о добровольной или принудительной ликвидации, установить процедуры, которым необходимо следовать при всех типах ликвидации, определить лицо или комитет, имеющие полномочия по принятию решений и установить границы этих полномочий, обозначить любые операционные ограничения, предложить принципы оплаты исков кредиторов и установить типы исков, имеющих приоритеты в оплате.

Ниже приводится пример всестороннего регулирования добровольной и принудительной ликвидации

XIV.1. Определения

XIV.1.1 .Ликвидация кредитного союза -это прекращение действия кредитного союза.

XIV.1.2. Комитет по Ликвидации или Агент назначаются во время специального собрания членов в случае добровольной ликвидации, или надзорным органом в случае принудительной ликвидации.

XIV.1.3. Иском является требование кредитора, выставленное кредитному союзу, находящемуся в процессе ликвидации.

XIV.2. Право ликвидации кредитного союза

XIV.2.1. Ликвидация кредитного союза может произойти по следующим причинам:

- Положительное решение 75% членов, присутствующих на общем или специальном собрании, посвященном голосованию по вопросу о добровольной ликвидации кредитного союза в случае, если ликвидация впоследствии утверждена надзорным органом. По меньшей мере 30% членов должны проголосовать по вопросу о ликвидации.
- Приказ надзорного органа или распоряжение суда на основании того, что кредитный союз допустил серьезное нарушение закона.
- Решение общего или специального собрания членов об изменении юридического статуса кредитного союза.
- Количество членов меньше требуемого по закону.
- В результате решения суда о банкротстве.

XIV.3. Роль органов надзора

XIV.3.1. Надзорный орган ответственен за контроль проведения добровольной или принудительной ликвидации кредитного союза.

XIV.3.2. Кредитный союз должен продолжать находиться под под контролем надзорного органа до завершения ликвидации.

XIV.4. Процесс добровольной ликвидации

XIV.4.1. Добровольная ликвидация может происходить только тогда, когда кредитный союз может выполнить все обязательства перед кредиторами и членами.

XIV.4.2. Правление кредитного союза отвечает за следующее:

- Сохранение стоимости активов.
- Осуществление ликвидации.
- Справедливое распределение активов среди членов.

X1У.4.3.Решениеодобровольнойликвидации кредитного союза должно быть направлено надзорному органу в течение 30 календарных дней с момента принятия решения членами союза на ежегодном общем собрании или специальном собрании.

XIV.4.4. Процесс добровольной ликвидации должен происходить следующим образом:

- Правление кредитного союза должно уведомить членов союза в письменной форме и поместить информацию о ликвидации на видном месте во всех офисах кредитного союза за 90, 60 и 30 дней до предлагаемой даты ликвидации.
- Предложение о ликвидации должно быть направлено общему или специальному собранию членов. Для того, чтобы ликвидация была утверждена, минимум 30 % членов должны принять участие в голосовании, из которых 75% членов должны проголосовать положительно. Членам, выступающим против ликвидации, должно быть предоставлено достаточно возможностей для выражения своей точки зрения за счет средств кредитного союза до проведения голосования. Кредитный союз не может использовать никакие формы лотерей или призов для стимулирования голосования.
- После положительного голосования членов кредитного союза по вопросу о ликвидации, члены, присутствующие на специальном собрании, должны назначить Комитет по Ликвидации. Члены кредитного союза могут делегировать все обязанности Правления или их часть Комитету по Ликвидации и могут утвердить разумную компенсацию за оказываемые услуги по ликвидации.
- После решения членов о ликвидации кредитного союза Правление или Комитет по Ликвидации должны разработать письменный план ликвидации, предусматривающий ликвидацию активов и выплаты кредиторам и членам в течение одного года со времени предложенной даты ликвидации.
- После утверждения решения о ликвидации членами, кредитный союз должен прекратить прием сберегательных вкладов и паевых взносов, а также запретить изъятия, выдачу кредитов, трансферты между счетами членов и инвестирование избыточных средств. Должны продолжаться сбор выплат кредитов и процентов и оплата необходимых расходов.
- Комитет по Ликвидации должен направить официальный запрос об утверждении в надзорный орган. Официальный запрос должен быть направлен в надзорный орган вместе с протоколами общего или специального собрания членов, утвердившего ликвидацию, и включать причины ликвидации, финансовые отчеты на конец последнего месяца и имена и фамилии лиц, входящих в Комитет по Ликвидации.
- Надзорный орган должен утвердить или не утвердить добровольную ликвидацию в течение 30 календарных дней со времени получения запроса. В случае неутверждения надзорный орган должен уведомить кредитный союз о причинах отказа. Если это необходимо, то надзорный орган может потребовать от кредитного союза пересмотра плана и графика ликвидации или запросить дополнительные документы и/или информацию.
- После получения разрешения надзорного органа Комитет по Ликвидации должен объявить о решении в наиболее популярных СМИ в соответствии с разделом XIV.8.1. настоящего Регулирования.

XIV.4.5. После утверждения надзорным органом ликвидация кредитного союза должна происходить следующим образом:

- Инвентаризация и проверка активов.
- Оценка активов и их продажа.
- Если останутся лишние средства после выплат кредиторам, членам союза по депозитам и паевым взносам, а также погашения других обязательств (в соответствии с разделом XIV.8.3. настоящего регулирования), то оставшиеся средства должны быть пожертвованы другой кооперативной организации в стране с целью образования в области кооперативов.
- Окончательноеоформлениеликвидации надзорным органом.

XIV.5. Требования к отчетности

XIV.5.1. После завершения ликвидации Комитет по Ликвидации должен представить надзорному органу окончательный отчет и балансовый отчет о ликвидации кредитного союза (содержащий нулевые остатки по всем счетам, означающие, что у кредитного союза не осталось активов, обязательств или собственного капитала) в течение 14 календарных дней с момента завершения ликвидации.

XIV.6. Ограничения на операционную деятельность в случае принудительной ликвидации

XIV.6.1. После принятия решения надзорным органом или судом об отзыве лицензии, надзорный орган должен издать приказ о принудительной ликвидации кредитного союза. Процесс ликвидации должен быть завершен в течение одного года со времени издания приказа надзорным органом или судом.

XIV.6.2. С момента принятия решения об отзыве лицензии надзорным органом или судом, или с момента издания приказа о его принудительной ликвидации до завершения процесса ликвидации должны действовать следующие ограничения:

- Полномочия общего собрания членов, выбранных должностных лиц и других комитетов кредитного союза прекращают действие, включая полномочия в отношении собственности, обязательства по выплате, а также права на управление кредитным союзом.
- Кредитный союз должен прекратить принимать сбережения и паевые взносы, проводить операции по изъятию средств, предоставлять кредиты, осуществлять трансферты средств между счетами членов и инвестировать избыточные средства; однако, сбор выплат кредитов и процентов и оплата необходимых расходов должны продолжаться.
- Действия, предпринимаемые ликвидируемым кредитным союзом или от его лица, не будут иметь юридической силы, если только они не осуществляются Комитетом по Ликвидации или Агентом.
- Накопление штрафов и процентов, касающихся всех типов задолженности кредитного союза, должно быть прекращено.
- Требования или запросы о платежах кредитным союзом должны осуществляться только через Комитет по Ликвидации.
- Решения суда, принятые до начала процесса ликвидации, касающиеся материальных требований к кредитному союзу, должны передаваться Комитету по Ликвидации или агенту для реализации в порядке получения.

XIV.7. Назначение и обязанности Комитета по Ликвидации в случае принудительной ликвидации

XIV.7.1. В течение трех рабочих дней после решения надзорного органа или суда о ликвидации надзорный орган должен назначить Комитет по Ликвидации или уполномоченного агента. Комитет по Ликвидации или агент должны получить все полномочия по ликвидации в соответствии с принятым решением надзорного органа.

XIV.7.2. После назначения Комитета по Ликвидации или уполномоченного агента надзорным органом их обязанности включают:

- Определять активы кредитного союза и управлят активами с целью сохранения их стоимости.
- Осуществлять управление от лица кредитного союз процесса ликвидации и прекращения деятельное™
- Охранять документацию и собственность кредитног союза, а также прочее залоговое имущество.
- Нанимать сотрудников на договорной основе с целы завершения процесса ликвидации.
- Устанавливать заработную плату и прочие выплат сотрудникам кредитного союза с учетом текущи финансовых условий.
- Представать перед судом в качестве законны представителей ликвидируемого кредитного союзе
- Распродавать имущество кредитного союза, есл имеющихся средств недостаточно для покрыти задолженности перед кредиторами и членам союза.
- Определить корректность исков кредиторов удовлетворить законные иски.
- Делать все необходимое для ликвидации кредитног союза и распределения его собственности.
- Отчитываться не реже чем раз в квартал пере, надзорным органом, обсуждать процесс ликвидаци1 включая информацию о проданных активах и цена продажи.
- Завершить процесс ликвидации в течение одног года с момента издания приказа о ликвидации.

XIV.7.3. По условиям компенсации Комитету m Ликвидации или агенту или другим лицам, вовлеченньн в процесс ликвидации, должна быть достигнут договоренность с надзорным органом, и они должж быть утверждены этим органом.

XIV.7.4. Оплата расходов по ликвидации осуществляете самим кредитным союзом. Пока решается вопрос i размере обязательств кредитного союза, расходь связанные с ликвидацией, должны оплачиватьс в соответствии с разделом XIV.8.3. настоящей Регулирования.

XIV.7.5. Выплаты кредиторам или другим третьим лица* или иное использование активов кредитного союзг произведенное в течение трех месяцев до назначени: Комитета по Ликвидации или агента, может быт признано комитетом или агентом недействительным если существуют доказательства неуместности ил1 преференциального характера этих выплат. Комитет ил| агент должны иметь право обратиться в суд с заявление* о том, что произведенные выплаты недействительны, i что кредитный союз должен получить компенсацию.

XIV.7.6. Комитет по Ликвидации или агент должны несп ответственность за все убытки, нанесенные кредитном; союзу в результате совершения ими умышленны: нарушений, грубой небрежности или преднамеренны: и незаконных действий или бездействий. В таком случа< надзорный орган должен иметь право прекратит!

деятельность Комитета по Ликвидации или агента и назначить ему замену.

XIV.6.1. Комитет по Ликвидации или агент не должны нести ответственность за убытки, связанные с обычным операционным риском.

XIV.8. Удовлетворение исков членов союза и кредиторов в случае добровольной и принудительной ликвидации.

XIV.8.1. В течение семи календарныхдней с назначения Комитета по Ликвидации или агента, они должны опубликовать соответствующую информацию, касающуюся ликвидации кредитного союза, в наиболее широко используемых среди членов союза средствах массовой информации.

XIV.8. 1.1. Опубликованная информация должна содержать процедуры и сроки подачи исков, список документов, подтверждающих права кредиторов и список адресов, где кредиторы могут представить свои требования (иски).

XIV.8. 1.2. Опубликованная информация должна требовать от всех должников кредитного союза выплатить задолженность ликвидатору во время и в месте, указанным в уведомлении.

XIV.8. 1.3. Опубликованная информация должна потребовать от любого лица, хранящего собственность кредитного союза, передать ее ликвидатору во время и вместе, указанным в уведомлении.

XIV.8. 2. После того, как уведомление было сделано в соответствии с разделом XIV.8. 1. настоящего Регулирования, любой предъявленный иск, не представленный ликвидатору в течение 30 дней с момента публикации, не должен рассматриваться как иск к оплате при ликвидации, но должен рассматриваться как обычный долг кредитного союза.

XIV.8.2.1. Каждый вкладчик кредитного союза в условиях принудительной ликвидации должен оформить свой иск на сумму, отраженную в документах кредитного союза.

XIV.8. 3. Удовлетворение исков к кредитному союзу в процессе ликвидации должно происходить в следующем порядке:

- Кредиторы по обеспеченному долгу должны получить в собственность активы, выступавшие в качестве залога. Если размер иска превышает стоимость залога, то кредитор должен выставить иск без обеспечения, выплата которого должна осуществляться в соответствии с приведенной ниже схемой.
- Оплата расходов деятельности Комитета по Ликвидации.
- Выплата зарплаты сотрудников за вычетом их долгов кредитному союзу.
- Выплата задолженностей по налогам.
- Выплаты обычным кредиторам и кредиторам без обеспечения.
- Любая незастрахованная доля депозитов членов (предполагая, что имеется страхование депозитов).
- Проценты по депозитам, которые были начислены, но еще не добавлены к счету члена союза.
- Паевые взносы членов, превышающие минимальные требования, установленные уставом.
- Паевые взносы членов, отвечающие минимальным требованиям.

XIV.8.4. Если наличные средства кредитного союза недостаточны для удовлетворения задолженности перед подавшими иск кредиторами, то Комитет по Ликвидации может продать другие активы и завершить платежи в соответствии с законом.

XIV.8. 5. Если активы кредитного союза, находящегося в процессе ликвидации, недостаточны для покрытия задолженности, то имеющиеся в наличии активы должны быть распределены между подавшими иск кредиторами пропорционально сумме долга и в соответствующей последовательности.

XIV.8.6. Если нет лиц/а, которые получат собственность ликвидируемого кредитного союза, то она должна быть передана_____.

XIV.8.7. Надзорный орган должен публично объявить об устранении кредитного союза.

XIV.9. Сохранение учетной информации кредитного союза

XIV.9.1. Вся учетная информация ликвидированного кредитного союза, необходимая для подтверждения погашения задолженности перед всеми кредиторами и справедливого распределения активов среди членов, должна сохраняться членом Комитета по Ликвидации в случаедобровольнойликвидации и надзорным органом в случае принудительной ликвидации на период в пять лет с момента отзыва лицензии.

XIV.10. Отзыв лицензии

XIV.10.1. В течение 14 календарных дней с момента получения всей необходимой информации, надзорный орган должен отозвать разрешение на создание кредитного союза или лицензию, как при добровольной ликвидации, так и при принудительной ликвидации.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ И НОРМ

Цель:

Регулирование выполнения правил определяет, какие структуры имеют полномочия по регулированию и надзору; устанавливает их обязанности, полномочия и ответственность; и особенно определяет штрафы, действия и санкции, которые могут быть применены к кредитному союзу, который не следует требованиям Регулирования, правилам, заявлениям и директивам регулирующих и надзорных органов.

XV. РЕГУЛИРОВАНИЕ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ

Цель:

В некоторых странах регистрация и лицензирование, регулирование, надзор и страхование депозитов членов кредитных союзов осуществляются разными органами; в других странах все эти действия осуществляются одним органом. Орган, отвечающий за надзор кредитных союзов должен иметь полномочия по проверке помещений, учетных книг и информации, счетов, документов и финансовых отчетов кредитного союза. Кроме того, орган должен иметь полномочия по смещению сотрудников и должностных лиц, по административному контролю над организациями и по их ликвидации в случае необходимости. Надзорный орган должен также требовать от кредитных союзов периодической отчетности об их операциях и финансовых условиях. Регулирование должно определить полномочия и органы, которые должны заниматься надзором, лицензированием, регулированием и страхованием депозитов членов кредитного союза.

Ниже приведен пример всестороннего регулирования надзорных органов.

XV.1. Надзорный орган

XV.1.1. Надзорный орган должен отвечать за осуществление контроля над кредитными союзами с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими положений закона, требований регулирования и уставов.

XV.1.2. Для осуществления надзора за кредитными союзами надзорный орган имеет право:

- В любое время и по собственному усмотрению посещать здания (помещения) кредитного союза или любые помещения, где предполагается хранение книг, учетной информации, счетов или документов, касающихся деятельности кредитного союза.
- Потребовать от любого специалиста, сотрудника или агента кредитного союза предоставить любую бухгалтерскую, финансовую или нефинансовую информацию или документацию.
- Обыскать помещения любого кредитного союза на предмет денег, финансовой и нефинансовой учетной информации, книг или документации.
- Вскрывать или требовать открытия любого помещения, сейфа или других контейнеров, где, как предполагается на разумных основаниях, могут находиться любые ценные бумаги, книги, учетная информация, счета или документы кредитного союза.
- Изучать любые ценные бумаги, книги, учетную информацию, счета или документы кредитного союза, а также делать выписки из них и копировать.
- Изымать любые ценные бумаги, книги, учетную информацию, счета или документы из помещений кредитного союза на необходимый срок с целью их изучения, создания выписок или копий.
- Требовать от любого специалиста, сотрудника или агента кредитного союза объяснения любой записи в книгах, учетной информации, счетах или документах и обеспечивать надзорные функции на основе информации, касающейся управления и деятельности кредитного союза.

XV.1.3. Надзорный орган должен требовать от кредитных союзовпредоставлениеежеквартальныхотчетовосвоих операциях в форме, соответствующей Приложению 1, а также балансового отчета и отчета о прибылях и убытках. Надзорный орган также может потребовать от любого кредитного союза предоставлять отчетность за более короткие сроки.

XV.1.3.1. Проверяя отчет, надзорный орган должен быть полностью удовлетворен в отношении следующего:

- Соблюдения кредитным союзом требований достаточности капитала.
- Состава активов, обязательств и собственного капитала.
- Качества доходных активов.
- Финансовых, операционных и коммерческих рисков.
- Любого другого вопроса, который, по мнению надзорного органа, должен быть проконтролирован в соответствии с настоящим регулированием и законом.

XV.1.3.2. Если надзорный орган не удовлетворен отчетами, то он может запросить у кредитного союза дополнительную информацию, которая представляется ему необходимой, или посетить кредитный союз.

http://www.creditcoop.ru/

XVI. РЕГУЛИРОВАНИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ И САНКЦИЙ

Цель:

Настоящее регулирование описывает типы административных действий и санкций, которые надзорный орган может применить в отношении проблемного кредитного союза с целью предотвращения проблем функционирования союза, снятия должностных лиц или взятия под контроль всей организации. Представитель органа контроля, осуществляющий проверку, может решить, что необходимы административные действия и санкции, если:

- Менеджмент проводит небезопасную и неэффективную политику, которая подвергает риску активы и депозиты членов.
- Кредитный союз совершил серьезные нарушения закона, устава или требований Регулирования.
- Менеджмент не предпринял попытки решить проблему после ее обнаружения во время последнего контакта с органом контроля.
- Менеджментилидолжностныелицанеуполномочены или не хотят предпринимать корректирующие действия.

Настоящее регулирование, по меньшей мере, должно включать все определения, относящиеся к рассматриваемому вопросу, и описание каждого из действий или санкций, которые могутбыть предприняты в отношении кредитного союза. Важно, чтобы для каждого из действий или санкций регулирование могло объяснить, почему это действие должно быть предпринято, кто может осуществить это действие, какой процесс связан с каждым из действий или санкций и каким будет конечный результат.

Ниже приводится пример всестороннего регулирования наиболее общих действий и санкций, которые применяются к организации, ее менеджменту и должностным лицам.

XVI.1. Определения

XVI. 1.1. Проверяющий Надзорного Органа является сотрудником надзорного органа, который осуществляет проверку как вне офиса, так и в офисе кредитного союза.

XVI.1.2. Проверка на месте работы кредитного союза представляет собой периодические контакты, осуществляемые проверяющим надзорного органа. Проверяющий посещает кредитный союз и просматривает все необходимые учетные книги и информацию для того, чтобы определить финансовое положение кредитного союза и качество управления.

XVI.1.3. План Действий является результатом проверки на месте работы кредитного союза. Этот документ содержит проблемы кредитного союза, предложения по их решению, список лиц, ответственных за их решение, и сроки решения проблем. План разрабатывается проверяющим совместно с менеджментом кредитного союза.

XVI.1.3.1. При определении, какое действие необходимо предпринять, проверяющий надзорного органа должен рассмотреть следующие вопросы:

- Финансовые условия кредитного союза.
- Интересы членов.
- Заинтересованность менеджмента и должностных лиц в продолжении деятельности кредитного союза.
- Возможности менеджмента и должностных лиц в области эффективного управления кредитным союзом.
- Местные и макроэкономические условия.

XVI.2. Меморандум о Взаимопонимании и Согласии

XVI.2.1. Меморандум о Взаимопонимании и Согласии (МВС) - это наименее принудительное действие, рассматриваемое в настоящем регулировании, и используемое тогда, когда План Действий (определенный выше), представленный в конце проверки, проведенной на месте работы кредитного союза, оказался неэффективным. Формат МВС должен быть стандартизирован.

XVI.2.2. МВС должен включить описание всех корректировок, которые необходимо принять, лиц, ответственных за осуществление этих корректировок, и сроки их проведения. МВС должен отмечать, что, если необходимые корректировки не будут сделаны, то надзорный орган может применить принудительное действие большей силы для безопасности активов кредитного союза.

XVI.2.3. МВС должен быть разработан надзорным органом и подписан самым главным должностным лицом надзорного органа, проверяющим кредитный союз и подписан его менеджером и правлением. МВС будет адресован правлению кредитного союза.

XVI.2.4. В соответствии с МВС, проверяющие должны регулярно контактировать с менеджментом по вопросам надзора.

XVI.2.4.1. Во время каждого из контактов проверяющие должны контролировать соблюдение МВС и документировать наблюдения в постоянной рабочей тетради, которая является частью постоянного файла кредитного союза.

http://www.creditcoop.ru/

XVI.2.5. МВС должен быть отозван с согласия главного должностного лица надзорного органа после решения всех материальных проблем, на борьбу с которыми и был направлен МВС.

XVI.3. Приказ о запрещении продолжения противоправного действия

XVI.3.1. Приказ о Запрещении Продолжения Противоправного Действия (Приказ) используется для того, чтобы останавливать или предотвращать появление вредоносных практик. Приказ позволяет решить проблемы платежеспособного кредитного союза, сохраняя и усиливая его управленческую целостность.

XVI.3.2. Приказ издается в случаях, если кредитный союз:

- Вовлекается или был вовлечен в любую небезопасную деловую практику.
- Нарушает или нарушил закон, устав, требования регулирования или любой другой письменный договор между кредитным союзом и надзорным органом.

XVI.3.2.2. Приказ может потребовать от кредитного союза временно или без указания срока:

- Прекратить любую незаконную или неприемлемую практику.
- Установить ограничения на кредитование.
- Прекратить или приостановить выплаты дивидендов.
- Прекратить повышение зарплат, премиальные выплаты и предоставление других льгот сотрудникам или должностным лицам кредитного союза.
- Созвать собрание членов для обсуждения необходимых коррекционных мер.
- Указать кредитному союзу приостановить всю деятельность или любой из видов деятельности.
- Осуществить любые другие действия, которые надзорный орган считает уместными при данных обстоятельствах.

XVI.3.3. В приказе должен быть указан конкретный вид деятельности, которую необходимо прекратить, кто должен прекратить это действие и в какой срок. В приказе должно быть отражено, что если необходимые исправления не будут сделаны, то надзорный орган может предпринять более сильные меры принуждения для защиты активов кредитного союза.

XVI.3.4. Приказ должен быть разработан и подписан главным должностным лицом надзорного органа и проверяющим, он также должен быть подписан менеджером и Правлением. Приказ будет адресован Правлению.

XVI.3.5. Проверяющие должны осуществить по мере необходимости надзорные контакты в кредитном союзе с уже изданным приказом.

XVI.3.5.1. Во время каждого надзорного контакта проверяющие должны контролировать соблюдение приказа и документировать результаты проверки в постоянной рабочей тетради, которая должна храниться в постоянном файле кредитного союза.

XVI.3.6. Приказ должен быть отменен после решения всех материальных проблем, указанных в приказе, и с согласия главного должностного лица надзорного органа.

XVI.4. Отстранение должностных лиц

XVI.4.1. Надзорный орган можетотстранитьдолжностные лица от исполнения обязанностей, если они:

- Прямо или косвенно нарушили закон, устав или требования регулирования.
- Были вовлечены или принимали непосредственное участие в любых небезопасных и необоснованных операциях, связанных с деятельностью кредитного союза.
- Осуществили или были вовлечены в любое действие, бездействие или практику, которые является нарушением доверенной ответственности.
- В связи с нарушениями, практикой или злоупотреблениями, описанными выше:
  1) Кредитный союз понес или понесет финансовые убытки или ему будет нанесен другой вид ущерба.
  2) Интересам членов был или может быть нанесен ущерб.
  3) Любая сторона получает финансовый доход или любые другие льготы в связи с нарушениями, практикой или злоупотреблениями.
  4) Подобные нарушения, практики или злоупотребления:
  а) Показывают нечестность должностных лиц.
  в) Демонстрируют непригодность этих лиц для работы в кредитном союзе или участии в его делах.

XVI.4.2. Отстранение должностного лица надзорным органом должно происходить в случае, если должностное лицо не увольняется добровольно.

XVI.4.3. Любое лицо, которое было отстранено от работы, автоматически не допускается до работы Е любой другой финансовой организации в будущем без письменного согласия соответствующего надзорногс органа.

XVI.4.4. Уведомление об отстранении от работь составляется и подписывается главным должностным лицом надзорного органа и лицом, осуществляющим проверку кредитного союза, и адресуется кредитному союзу и отстраняемому от работы лицу. Оно должнс содержать конкретные факты, объясняющие-

причину отстранения, и немедленное отстранение от должности.

XVI.4.5. Отстраняемые от работы лица в случае несогласия могут оспорить отстранение в надзорном органе или начать процесс апелляции.

XVI.5. Внешнее управление (Опекунство)

M5.1.Внешнимуправлением (опекунством) называется процедура, когда надзорный орган немедленно вступает во владение и контроль деятельностью и активами кредитного союза и может управлять кредитным союзом пока:

- Надзорный орган не разрешит ему самостоятельно работать на условиях и в сроки, предложенные органом контроля, или
- Надзорный орган проводит слияние или ликвидацию кредитного союза.

XVI.5.2. Когда принимается решение об установлении опекунства, надзорный орган должен учесть следующие факторы:

- Вероятность улучшения финансового положения кредитного союза до уровня, обеспечивающего устойчивость без внешней помощи.
- Возможность сохранения большой части членов, активов, обязательств и собственного капитала кредитного союза.

XVI.5.3. Надзорный орган может принять решение об установлении опекунства для кредитного союза, если организация:

- Вовлечена в небезопасную и неэффективную деятельность (бизнес).
- Сознательно и непрерывно не соблюдает обязательные инструкции надзорного органа.
- Покинула кредитный союз или абсолютно не в состоянии решитьсерьезные финансовые проблемы, которые необходимо немедленно поставить под контроль.
- Вовлечена в незаконную и небезопасную практику, но эту деятельность нельзя быстро выявить.
- Не работает в интересах членов.
- Укрывает или отказывается предоставлять учетные книги и информацию при инспектировании союза проверяющим.

XVI.5.3.1. Финансовое здоровье кредитного союза и интересы членов считаются под угрозой, если:

- Институциональный капитал менее 5% и имеет тенденцию к понижению.
- Кредитный союз не в состоянии платить по обязательствам перед вкладчиками и кредиторами.
- Кредитный союз нес убытки или потенциально может нести убытки, достигающие более 10% его институционального капитала в течение каждого из трех последовательных финансовых кварталов; и/или более 50% его институционального капитала вне зависимости от периода времени.

XVI.5.4. Начальный период времени опекунства составляет 12 месяцев.

XVI.5.5. Расходы, связанные с опекунством, оплачиваются кредитным союзом.

XVI.5.6. Надзорный орган должен назначить опекуна или лицо, которое возьмет под контроль все дела кредитного союза.

XVI.6. Положение о внешнем управлении

XVI.6.1. Надзорный комитет должен издать Положение о Внешнем Управлении (Положение об опекунстве) для должностных лиц кредитного союза в течение 24 часов с момента принятия решения. После получения извещения кредитный союз должен прекратить все трансакции и деловую активность, пока опекун не возьмет на себя руководство операциями. Менеджмент кредитного союза обязан передать опекуну печати, формы, ценные предметы, ключи от офисов и сейфов, а также любое другое имущество и документацию кредитного союза.

XVI.6.2. В Положении о Внешнем Управлении должно говориться о:

- Причинах применения данной меры.
- Предлагаемом опекуне, который временно будет отвечать за управление ежедневными делами кредитного союза.
- Названии и адресе кредитного союза.
- Начальной дате и продолжительности внешнего управления.
- Списке ограничений полномочий опекуна, если они имеются.

XVI.6.3. Кредитный союз может подать апелляцию относительно Положения о Внешнем Управлении в суд в соответствии с применимым законодательством.

XVI.7. Полномочия и обязанности опекунов и требования к ним

XVI.7. 1. Задачей опекуна является осуществление изменений для сохранения и возвращения кредитного союза в платежеспособное состояние в интересах его членов, и формирование эффективного менеджмента. Опекун должен устранить существующие нарушения и предпринять эффективные меры, направленные на улучшение финансового положения.

XVI.7. 2. Опекун кредитного союза не может быть членом кредитного союза, кредитором, любым другим связанным с кредитным союзом лицом, или близким родственником приведенных выше лиц.

XVI.7. 3. Кредитный союз несет ответственность за выплату зарплаты опекуну.

XVI.7. 4. С момента приказа о внешнем управлении применимо следующее:

- Опекун действует от лица кредитного союза.
- Все полномочия менеджмента, правления, комитета по аудиту и кредитного комитета, и общее собрание членов приостанавливаются, а их функции передаются опекуну.
- Ни наложение ареста, ни удержание имущества за долги, за исключением права удержания имущества за долги надзорным органом, не могут быть применены к любому имуществу кредитного союза, пока надзорный орган продолжает управлять кредитным союзом.
- Любые необоснованные трансферты любых активов кредитного союза, осуществленные в течение одного года до установления внешнего управления, должны быть отменены, а активы возвращены надзорному органу.

  Любые займы, предоставленные любому должностному лицу или любому связанному с ним лицу на льготных условиях или без необходимого обеспечения, сделанные в течение б месяцев до установления внешнего управления, должны быть аннулированы; должностное лицо или связанное с ним лицо должны сразу же возвратить выданный кредит и заплатить необходимые проценты.

XVI.7. 5. Опекун имеет право:

- Нанимать сотрудников для временного управления кредитным союзом по своему усмотрению.
- Устанавливать зарплаты для сотрудников кредитного союза, находящегося под внешним управлением, с учетом финансового положения кредитного союза.
- Увольнять сотрудников кредитного союза с соблюдением действующего трудового права.
- Принимать решения в отношении закрытия филиалов.
- Приостанавливать распределение дивидендов по паевым взносам и процентов по депозитам, где эти выплаты не гарантированы договором, а также отменять премиальные выплаты сотрудникам кредитного союза и компенсацию должностным лицам.
- Изменять или дополнять любой договор о кредитовании и инвестировании активов кредитного союза.
- Объявлять о частичных или полных ограничениях на изъятие паевых взносов и сберегательных депозитов на период не более одного года в случае, если институциональный капитал упадет ниже 2% с учетом того, что будут предприняты необходимые меры для сохранения примерной стоимости депозитов.
- Предъявлять требования от лица кредитного союза для определения легитимности исков кредиторов.
- Продавать активы и обязательства кредитного союза.
- Предпринимать другие меры в соответствии с планами внешнего управления и в рамках полномочий опекуна.

XVI.7. 6. Все материальные трансакции от лица и за счет кредитного союза без уведомления и утверждения опекуном считаются недействительными.

XVI.7. 7. Опекун должен контролировать активы кредитного союза, что означает:

- Обеспечение защиты имущества, оборудования и материальных активов, используя необходимые для того средства.
- Передачу ценных предметов, включая наличность, ценные бумаги и инструменты под управление опекуна.
- Замену дверных замков и изменение паролей и кодов.
- Сообщение о любых фактах, вызывающих подозрения в криминальной деятельности, надзорному органу.
- Немедленное установление контроля над счетами кредитного союза в других финансовых организациях в связи с их ликвидностью и уязвимостью перед незаконным доступом. Изъятие или перевод этих средств на другие счета может быть разрешено только опекуном.
- Получение новых образцов подписи счетов для отдельных лиц с правом подписи банковских счетов.

XVI.7.8. Опекун должен:

- Выверять все денежные счета и наличность, хранящуюся в кредитном союзе.
- Осуществлять инвентаризацию физических активов.
- Проверять статус счетов к оплате.
- Подготавливать балансовый отчет в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).
- Вести бухучет кредитного союза, используя исключительно методологию МСФО.
- Направлять всю указанную информацию надзорному органу.

XVI.7. 9. После истечения срока внешнего управления, если только он не продлен надзорным органом, опекун должен предоставить надзорному органу письменный отчет о финансовом положении кредитного союза и его перспективах. Отчет должен включать финансовые отчеты и другую документацию, использованные опекуном при подготовке анализа. Отчет должен содержать одну из следующих рекомендаций:

- Отмена внешнего управления и восстановление полномочий ежегодного общего собрания, новых выбранных должностных лиц и новых нанятых на работу менеджеров.
- Продление внешнего управления.
- Слияние кредитного союза.
- Отзыв лицензии и ликвидация кредитного союза.

XVI.7.10. Отмена внешнего управления в связи с улучшениями финансового положения и деятельности кредитного союза включает отмену всех ограничений, установленных надзорным органом или опекуном в отношении кредитного союза. Однако, все изменения и дополнения, внесенные в политику и процедуры, а также кадровый состав кредитного союза за время внешнего управления, должны остаться действительными.

XVI.7.11. Опекун несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за убытки, причиненные кредитному союзу, в результате намеренных или непреднамеренных действий. Однако, опекун не несет ответственности за убытки, связанные с обычным операционным риском.

XVI.8. Полномочия надзорных органов во время внешнего управления

XVI.8.1. Во время внешнего управления надзорный орган имеет право:

- Делать рекомендации опекуну по вопросам оценки достигнутых успехов внешнего управления.
- Вносить дополнения в план опекуна до или во время осуществления внешнего управления.
- Запрашивать и получать отчет опекуна о прогрессе, достигнутом после предоставления последнего отчета.
- Продлевать первоначальный срок внешнего управления.
- Заменятьопекунов в случае их неудовлетворитель ных действий и результатов.
- Отменять внешнее управление, отзывать лицензию и начинать ликвидацию в любое время этого процесса.

XVI.9. Денежные штрафы

XVI.9.1. Надзорный орган должен нести ответственность за установление и взимание денежных штрафов с кредитного союза.

XVI.9.2. Любой кредитный союз, не предоставивший отчет по требованию надзорного органа, совершает нарушениеидолжензаплатитьштраф,непревышающий_

XVI.9.3. Сотрудники кредитного союза и/или должностные лица, которые сознательно предоставили неверный отчет и информацию надзорному органу должны заплатить штраф, не превышающий_____ _____, а кредитный союз - не более

XVI.9.4. Если нарушение закона, устава и требований регулирования кредитного союза не является криминальным преступлением, то должны быть наложены административные штрафы следующим образом:

XVI.9.4.1. За нарушение процедур внесения поправок в устав кредитного союза кредитный союз или ответственная сторона должны быть оштрафованы на _____; или

XVI.9.4.2. При осуществлении деятельности, не предусмотренной законом, уставом или законодательством, кредитный союз должен быть оштрафован не более чем на_____ _____; или

XVI.9.4.3. За нарушение МВС или Приказа о Запрещении Продолжения Противоправного Действия кредитный союз должен быть оштрафован не более чем на_____

XVI.9.5. Если кредитный союз сознательно совершает любые из отмеченных выше нарушений, демонстрирует безрассудное поведение или нарушает обязанности доверенного лица, а нарушения обусловлены неправомерными действиями и наносят кредитному союзу более чем минимальный ущерб, то надзорный орган или суд должны наложить штраф в размере не более_____.

XVI.9.6. Приказ о денежном штрафе должен быть подготовлен и подписан уполномоченным лицом или организацией, и должен быть адресован председателю правления, а копия приказа должна быть отослана виновной стороне. В приказе о денежном штрафе обязательно указывать причину штрафа, размер штрафа, когда и где его можно уплатить и, какие меры отдельное лицо или кредитный союз могут предпринять в случае несогласия.

XVI.9.7. Кредитный союз должен иметь право оспорить Приказ о Денежном Штрафе в случае несогласия с ним.

XVI.10. Запреты

XVI.10. 1. Надзорный орган может запретить любому лицу, стремящемуся стать должностным лицом или сотрудником кредитного союза, участие в деятельности союза, если будет обнаружено, что это лицо было вовлечено в криминальные деяния, такие как денежные растраты, мошенничество, лжесвидетельство, нарушение контракта или деяния, которые могут представлять угрозу интересам членов кредитного союза или угрозу подрыва общественного доверия к кредитному союзу.

XVI.10. 2. Надзорный орган может рекомендовать всем кредитным союзам, чтобы они не имели деловых отношений или прекратили текущие деловые отношения с любым физическим или юридическим лицом, которое обвинялось в преступлении, связанном с денежными убытками, обманом, лжесвидетельством, нарушением контракта или участием в преступлении.

которое может представлять угрозу интересам членов кредитного союза или угрозу подрыва общественного доверия к кредитному союзу.

XVI.10. 2.1. Если кредитный союз хочет иметь или продолжать деловые отношения с лицами и организациями, обозначенными в разделе XVI.10. 2. настоящего регулирования, то он должен представить надзорному органу письменное обоснование и получить разрешение до того как вступить в деловые отношения или продолжить их.

XVI.10. 3. Приказ о запрете должен быть подготовлен и подписан главным лицом надзорного органа, и адресован правлению и стороне, на которую распространяется запрет. В нем официально должны указываться причины запрета и факт его немедленного вступления в действие.

XVI.10. 3.1. Если вовлеченная сторона не соглашается с приказом о запрете, она может оспорить приказ в суде. Приказ о запрете должен оставаться в силе, пока суд не примет другого решения.

XVI.11. Отмена или приостановка действия регистрации или лицензии

XVI.11.1. Надзорный орган может приостановить или отменить регистрацию или лицензию кредитного союза, издав Приказ об Отмене, который может быть издан при следующих обстоятельствах:

- Должностные лица прекратили заниматься операциями и делами кредитного союза.
- Отказ должностных лиц от добровольной ликвидации кредитного союза.
- Серьезные операционные недостатки, способные привести к банкротству кредитного союза, и которые должностные лица не пытаются устранить.
- Другие серьезные нарушения закона, устава и требований регулирования, являющиеся необратимыми и способными привести к банкротству.

XVI.11.2. Приказ об Отмене должен быть подготовлен и подписан главным должностным лицом надзорного органа и адресован правлению кредитного союза. Он должен включать объяснение причин отмены или приостановки регистрации или лицензии, положение о немедленном вступлении приказа в силу и конкретные шаги, которые должностные лица кредитного союза могут предпринять в случае несогласия с приказом.

XVI.11.3.Активы,книгииучетнаяинформациякредитного союза немедленно становятся собственностью надзорного органа.

XVI.11.4. Любому должностному лицу кредитного союза, регистрация или лицензия которого отменена, запрещено участие в делах любой финансовой организации без письменного согласия соответствующего надзорного органа.

XVII. РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

Цель:

Страхование депозитов стимулирует членов хранить свои средства в депозитах кредитного союза и обеспечивает автоматическую защиту и компенсацию в случае банкротства кредитного союза. Развитая и понятная система страхования депозитов может способствовать укреплению стабильности финансовой системы страны.

Системы страхования депозитов финансируются за счет страховых взносов, выплачиваемых кредитными союзами, получающими выгоду отзащиты.Эти страховые взносы могут быть процентом от застрахованных депозитов кредитного союза или представлять собой страховой взнос, основанный на оценке риска, который зависит от оценки риска организации. Хотя структура системы страхования депозитов в разных странах различна, в большинстве случаев она спонсируется государственной организацией или частной компанией.

Регулирование, по меньшей мере, должно определять сферы страхового покрытия, минимальные стандарты доступности получения покрытия, уведомление о страховых требованиях, минимальную компенсацию в случае провала системы, проверку страховой компанией и уведомление о прекращении покрытия.

Ниже приводится пример всестороннего регулирования в области страхования депозитов.

XVII.1. Определения

XVII.1.1. Страхование депозитов обеспечивает защиту до определенной суммы, установленной законом для счетовдепозитовчленоввслучаенеплатежеспособности кредитного союза.

XVII.1.2. Агентством называется государственная организация, спонсирующая систему страхования депозитов.

XVII.2. Размер страхового покрытия депозитов

XVII.2.1. Участие в системе страхования депозитов является обязательным для всех лицензированных кредитных союзов.

http://www.creditcoop.ru/

XVII.3. Доступность страхового покрытия депозитов

XVII.3.1. Все лицензированные кредитные союзы должны соответствовать следующим финансовым критериям для того, чтобы иметь доступ к участию в системе страхования депозитов::

- Требования к институциональному капиталу, установленные в разделе Регулирования I.5.
- Лимиты просрочки займов, установленные в разделе Регулирования 111.1.
- Лимиты внешнего заимствования, установленные в разделе Регулирования IV.2.
- Кредитная политика, определенная в разделе Регулирования V.8.
- Инвестиционная политика и лимиты, установленные в разделе Регулирования VI.2.

XVII.3.2. Все лицензированные кредитные союзы должны выполнять требования по аудиту и проверке счетов, установленные в разделе XVIII Регулирования.

XVII.3.3. Кредитный союз должен придерживаться требований по защите потребителей, установленных в разделах XIX и XX Регулирования.

XVII.3.4. Кредитный союз должен придерживаться требований хранения учетной информации, установленных в разделах X.2. и X.З. Регулирования.

XV! 1.3.5. Представители менеджмента кредитного союза не должны быть вовлеченными в криминальные действия, включая нечестность и нарушение доверия, если только агентство не дало согласия на найм таких сотрудников.

XVII.3.6. Предоставление страхового покрытия кредитному союзу не должно вызывать излишний риск в системе страхования.

XVII.3.7. Деятельность кредитного союза должна соответствовать закону, подзаконным актам и уставу.

XVII.4. Уведомление о страховом покрытии

XVII.4.1. Каждый застрахованный кредитный союз должен уведомить своих членов о наличии страхования депозитов.

XVII.4.2. Каждый застрахованный кредитный союз должен проинформировать своих членов о максимальной сумме страхового покрытия вкладов по депозитам в данном кредитном союзе.

XVII.4.3. Любые извещения о счетах депозитов должны включать заметку о том, есть ли по данному счету страховое покрытие.

XVII.4.4. Любые извещения о счетах депозитов должны включать максимальную сумму страхового покрытия в наличии для указанного счета.

XVII.4.5. Кредитный союз должен уведомить членов, если какой-либо депозитный счет, предлагаемый кредитным союзом, не имеет страхового покрытия.

XVII.5. Страховые взносы

XVII.5.1. В течение первых пять лет со времени регистрации, каждый новый кредитный союз в соответствии с требованиями закона о кредитных союзах должен заплатить системе страхования депозитов начальный взнос капитала в размере 1% от застрахованных депозитов кредитного союза.

XVII.5.2. Ежегодно каждый кредитный союз должен выплачивать системе страхования депозитов ежегодный сбор или операционную плату в размере 1% от застрахованных депозитов. Сумма застрахованных депозитов рассчитывается на конец предшествующего года.

XVII.5.3. Агентство по страхованию депозитов должно проинформировать кредитный союз о дате выплаты ежегодного сбора или операционной платы.

XVII.5.4. Если в конце календарного года фонд страхования депозитов превысит 3% от суммы всех защищенных депозитов, то агентство по страхованию депозитов может осуществить пропорциональное распределение между застрахованными кредитными союзами.

XVII.5.5. Если в конце календарного года фонд страхования депозитов будет менее 1% от защищенных депозитов, то агентство по страхованию депозитов может потребовать от кредитных союзов заплатить дополнительный ежегодный сбор или операционную плату.

XVI 1.5.6. Кредитный союз должен отражать сумму страховых взносов в своих финансовых отчетах как актив организации.

XVII.6. Компенсация вкладчикам депозитов

XVII.6.1. Если кредитный союз становится неплатежеспособным, то система страхования депозитов должна выплатить членам кредитного союза сумму, равную их депозитам, включая основную сумму и накопленные проценты.

http://www.creditcoop.ru/

XVII.6.2. Сумма, выплачиваемая системой страхования депозитов членам кредитного союза, не должна превышать установленного законом о кредитных союзах лимита в расчете на каждый счет.

XVII.6.3. В течение 30 дней с момента ликвидации кредитного союза компенсация должна быть выслана членам кредитного союза по последнему известному адресу, фиксированному в файлах кредитного союза. Этот компенсационный платеж может поступать непосредственно от агентства или от уполномоченного агентством лица от имени агентства.

XVII.6.4. Агентство может исключить счета менеджмента кредитного союза или членов правления из страхового покрытия депозитов, если агентство определит, что их сознательные действия привели к банкротству кредитного союза.

XVII.7. Проверка Агентством по Страхованию Депозитов

XVII.7.1. Агентство по страхованию депозитов должно осуществлять проверку любого застрахованного кредитного союза или любого кредитного союза, подавшего заявку на страхование. Для осуществления этого анализа агентство должно иметь доступ ко всей учетной информации, финансовой документации, отчетам и контрактам кредитного союза.

XVII.7.2. Кредитный союз должен предоставлять финансовые отчеты агентству в течение двух недель в конце каждого финансового квартала. Финансовые отчеты должны соответствовать Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

XVII.7.3. Если кредитный союз не следует требованиям раздела XVII.3., то агентство может предпринять одно или несколько из следующих действий:

- Слияние (Регулирование XIII)
- Принудительная ликвидация (Регулирование XIV)
- Административные действия и санкции (Регулирование XVI)
- Техническая помощь
- Финансовая помощь

XVII.7.4. Агентство может установить штраф или сбор для каждого кредитного союза, не выполняющего требования, установленные в разделе XVII.2.

XVII.8. Прекращение страхования

XVII.8.1. Агентство должно уведомить кредитный союз, если страхование депозитов отменено, по меньшей мере за 30 дней до даты отмены страхования.

XVII.8.2. Кредитный союз должен немедленно в письменной форме уведомить своих членов, что страховое агентство отменило страховое покрытие по депозитам.

ОБЩЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

Цель:

Прозрачность, стандартизация и адекватное предоставление информации являются целями регулирования. Регулирование бухгалтерского учета и аудита должно установить минимальные требования к бухгалтерскому учету и аудиту кредитных союзов для стандартизации этих функций. Без стандартизации надзорному органу и членам невозможно понять, использовать и сравнивать финансовую документацию и отчеты, поскольку в их подготовке могут быть использованы разные методы.

XVIII. РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЩИХ ТРЕБОВАНИЙ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ, ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ПРОВЕРКИ СЧЕТОВ ЧЛЕНОВ

Цель:

Настоящее Регулирование должно, по меньшей мере, конкретно определить: принципы бухгалтерского учета, которым должны следовать все кредитные союзы, периодичность проведения внешнего аудита, перечень лиц, уполномоченных проводить внешние аудиторские проверки, профессиональные требования к внешним аудиторам, обязанности и ответственность внешнего аудитора и Комитета по Аудиту. Регулированием также должны быть установлены минимальные требования к внутреннему аудиту и проверке счетов членов.

Ниже *приводится пример всестороннего регулирования вобласти бухгалтерского учета и аудита.*

XVIII.1. Общие положения бухгалтерского учета

XVIII. 1 _ 1 _ Все кредитные союзы должны составлять балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках не реже разавмесяц,детализируя всебухгалтерскиетрансакции за месяц. Финансовая информация должна быть приведена на конец последнего дня месяца. 31 марта, 30июня, 30 сентября и 31 декабря в финансовых отчетах должна быть проведена детализация бухгалтерских трансакций за последний месяц, квартал и год.

XVIII.1.2. Все кредитные союзы должны использовать одинаковый финансовый год, определенный местным законодательством. Если финансовый год не определен на уровне страны, то год должен начинаться 1 января и кончаться 31 декабря.

XVIII.1.3. Все кредитные союзы должны использовать план счетов и соответствующие определения, в соответствии с предписаниями надзорного органа для отчета по всем трансакциям.

XVIII.1.4. Бухгалтерские трансакции должны осуществляться, а финансовые отчеты подготавливаться в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

XVIII.1.5. Каждый кредитный союз по запросу своих членов должен предоставлять копию своих годовых финансовых отчетов и заключения внешних аудиторов.

XVIII.1.6. В соответствии с требованиями надзорного органа, кредитные союзы должны предоставлять копии своих финансовых отчетов не реже, чем 30 июня и 31 декабря каждого года.

XVIII.2. Требования к внешнему аудиту

XVIII.2.1. Каждый кредитный союз должен производить внешний аудит своих учетных книг и информации, осуществляемый ежегодно внешним независимым аудитором и отвечающий требованиям надзорного органа и требованиям профессионального аудита.

XVIII.2.2. Периодом для проверки должен быть последний завершенный финансовый год. Кредитный союз должен в течение шести месяцев со времени завершенияфинансовогогодапредоставитьнадзорному органу свои финансовые отчеты, прошедшие аудит и утвержденные общим собранием членов, заключение аудитора и любую другую переписку между кредитным союзом и аудитором.

XVIII.2.3.Лицо,осуществляющееежегодныйаудит,должно быть сертифицированным и/или лицензированным аудитором с хорошей репутацией и иметь опыт аудита финансовых организаций, предпочтительно кредитных союзов. Потенциал ьн ые аудиторы должны п редоставить надзорному органу вместе с заявкой на проведение аудита подтверждения наличия сертификата или лицензии.

XVI11.2.3.1. Если нет возможности найти сертифицированного или лицензированного бухгалтера в связи с отсутствием специалистов в регионе, где расположен кредитный союз, то тогда Комитет по Аудиту должен заключить контракт с лицом, у которого есть опыт работы бухгалтером или аудитором.

XVIII.2.4. Аудитору не должно быть разрешено проведение ежегодного аудита, если:

- Аудитор имеет родственные отношения с должностнымилицамиилисотрудникамикредитного союза.
- Аудитор оказывал консультационные услуги кредитному союзу в области кредитования, бухгалтерского учета, финансов, управления или любых других операционных областях.
- Аудитор осуществлял внешний аудит в течение трех лет подряд.
- Аудитор является членом кредитного союза.

XVIII.**3. Ответственность Комитета по Аудиту за проведение внешнего аудита**

XVIII.3.1. Комитет по Аудиту должен обратиться в надзорный орган за списком утвержденных внешних аудиторов. Могут быть использованы только внешние аудиторы, утвержденные надзорным органом, если только до этого не было получено разрешение надзорного органа.

XVIII.3.2. Комитет по Аудиту должен запросить конкурсные заявки от имеющихся аудиторов и на основе полученных заявок отобрать аудитора.

XVIII.3.3. Комитет по Аудиту должен подписать контракт с внешним аудитором, включающий условия и достигнутые договоренности, в которых конкретно оговаривается работа, которую аудитор должен проделать для удовлетворительного завершения внешнего аудита.

XVIII.3.4. Кредитный союз должен менять внешнего аудитора каждые три года. Надзорный комитет может отменить это требование на основании письменного запроса кредитного союза, если существует нехватка квалифицированных лиц в том месте, где находится кредитный союз.

XVIII.3.5. Комитет по Аудиту должен предоставить аудиторскую финансовую документацию и отчет об аудите общему собранию.

XVIII.4. Обязанности внешнего аудитора

XVIII.4.1. Аудитор должен:

- Использовать формы и методы аудита, соответствующие требованиям, предъявляемым к сертифицированным или лицензированным бухгалтерам, требованиям МСФО и надзорного органа, а также выполнять условия контракта или договора, заключенного с кредитным союзом.
- Иметь доступ к любому действующему или прежнему директору, специалисту или сотруднику кредитного союза для получения информации или объяснений.
- Получать по письменному запросу необходимую информацию от третьих лиц.
- Хранить аудиторскую документацию в течение трех лет со времени написания отчета.
- Информировать Комитет по Аудиту о любых конфликтах интересов, которые не позволят аудитору осуществлять внешнюю проверку.

XVIII.4.2. Обязанности и права внешнего аудитора заключаются в следующем:

- Осуществлять аудит финансовых отчетов кредитного союза для определения ошибок и незаконных действий в деятельности кредитного союза.
- Проверять все учетные книги, информацию и документацию кредитного союза , получать ответы на любые возникающие вопросы и получать дополнительную информацию, необходимую для проведения аудита.
- Сохранять конфиденциальность информации, за исключением обсуждения результатов с надзорным органом, операционным менеджментом кредитного союза и должностными лицами.
- Полностью анализировать и копировать любую информацию и/или материалы, необходимые для проведения аудита, и иметь неограниченный доступ к менеджменту кредитного союза.
- Сообщать правлению кредитного союза о любых ошибках или незаконных действиях, совершенных в ходедеятельностикредитногосоюзавнезависимости оттого, привели ли они к материальным искажениям в счетах или учетной информации кредитного союза.
- Предупреждать правление о:
  1. Несоблюдении со стороны кредитного союза предписанные требования по капиталу или ликвидности.
  2. Кредитном или операционном рисках.
  3. Любом действии или факте, приведших к потере денег или активов кредитного союза, и/или требующих исправления или внимания со стороны кредитного союза.
  4. Любых других фактах, о которых аудитор выявил в ходе проведения проверки, и которые могут нанести вред интересам членов кредитного союза или нарушают принципы эффективного финансового менеджмента или поддержания адекватного внутреннего контроля.
- Получать достаточную, актуальную и надежную информацию, необходимую для формирования профессионального аудиторского заключения.
- Изучить, оценить и протестировать систему внутреннего контроля до того, как проводить на ее основе аудиторскую проверку.
- Проявлять разумную осмотрительность и профессиональные практические навыки, проводить проверку в соответствии с МСФО и другими нормами регулирования, директивами, политикой и руководящими принципами, которые может устанавливать надзорный орган.

- Представить кредитному союзу отчет о проведенном аудите, содержащий информацию о бухгалтерских и аудиторских процедурах, которые использовались в ходепроведенияаудита,иокончательноезаключение обо всех финансовых отчетах кредитного союза, любых необходимых бухгалтерских исправлениях, корректировках, а также рекомендации по внесению изменений и любые другие выводы по аудиту.
- Представить результаты в письменном виде и устно должностным лицам кредитного союза и менеджменту.

ХУШАЗ.Вобязанностивнешнегоаудиторапоотношению к надзорному органу входит:

- Сообщать надзорному органу все имеющиеся доказательства того, что должностные лица, сотрудники или сам кредитный союз совершили ошибки или незаконные действия.
- Информировать надзорный орган, если есть разумные основания считать, что кредитный союз является неплатежеспособным или существует значительный риск банкротства.
- Сообщать надзорному органу, если должностные лица и/или сотрудники отказываются предоставлять всю документацию, необходимую для проведения всестороннего годового аудита.
- Предоставлять все рабочие бумаги или копии таких бумаг надзорному органу по запросу или требованию.
- Сообщать надзорному органу в письменной форме обо всех недостатках и незаконных действиях, совершенных кредитным союзом, его сотрудниками или должностными лицами.

XVIII.5. Годовой аудиторский отчет

XVIII.5.1. Комитет по Аудиту должен отослать копию полного и окончательного аудиторского отчета надзорному органу в течение 14 календарных дней после получения отчета.

XVIII.5.2. Комитет по Аудиту должен следить за всеми выводами и рекомендациями аудита для обеспечения выполнения исправлений. Комитет по Аудиту должен отчитаться перед правлением кредитного союза и надзорным органом о предпринятых мерах по реализации рекомендаций и осуществлению исправлений на основе выводов внешнего аудита в течение 30 календарных дней с момента получения отчета по аудиту кредитным союзом.

XVIII.6. Обязанности Комитета по Аудиту

XVIII.6.1. Комитет по аудиту должен:

- Выполнять ежегодный рабочий план по внутреннему аудиту.
- Оценивать надежность информации, полученной от бухгалтерской и компьютерной систем кредитного союза.
- Осуществлять в течение года внутренние проверки всех операционных областей в целях всесторонней оценки эффективности операционной деятельности организации.
- Оказыватьпомеренеобходимостиисследовательские услуги должностным лицам и менеджменту.
- Контролировать точность и своевременность предоставления отчетов и информации надзорному комитету.
- Контролировать достаточность бухгалтерских процедур и контроля.
- Проверять выполнение и поддержку необходимых мер внутреннего контроля менеджментом кредитного союза.
- Выбирать внешнего аудитора, обеспечивать помощь внешним аудиторам по мере необходимости, анализировать отчет по аудиту и выводы и реализовывать полученные рекомендации.

XVIII.7. Проверка счетов членов

XVIII.7.1. Комитет по Аудиту или уполномоченное им лицо должны осуществлять выборочную проверку счетов займов, сбережений и паевых взносов каждые два года. Ни при каких обстоятельствах уполномоченное комитетом лицо не может быть сотрудником кредитного союза.

XVIII.7.2. Эта проверка должна осуществляться путем сравнения сумм на счетах кредитного союза с суммами, указанными в выписках о состоянии счетов членов или в их сберегательных книжках.

XVIII.7.2.1. Выписки о состоянии счетов должны быть высланы членам союза, а те, в свою очередь, проинструктированы, чтобы обратиться в Комитет по Аудиту в случае, если баланс счета отличается от записей, которыми они располагают. Если выписки о состоянии счетов не могут быть высланы, то Комитет по Аудиту должен использовать альтернативную процедуру, связанную с обращением непосредственно к члену союза и сверкой балансов его сберегательной книжки с учетной информацией кредитного союза. Ни при каких обстоятельствах сотрудники не могут привлекаться к проверке.

http://www.creditcoop.ru/

XVIII.7.3. Комитет по Аудиту должен сохранять данные по проверке счетов членов союза до окончания следующей проверки счетов членов.

XVIII.8. Санкции за несоблюдение требований

XVII 1.8.1. Несоблюдение требований настоящего Регулирования может вызвать следующие действия надзорного органа:

- Потребовать, чтобы рекомендации и исправления, определенные внешним аудитом, или проверка счетов членов были осуществлены в указанное время, и если это не произойдет, то надзорный орган может применить другие, более сильные меры административного характера.
- Отклонить аудиторское заключение и потребовать повторного проведения проверки более квалифицированным внешним аудитором.
- Отклонить результаты проверки счетов членов союза и потребовать проведения новой проверки Комитетом по Аудиту или, если он не в состоянии этого сделать, провести ее независимой третьей стороной.

http://www.creditcoop.ru/

РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Защита потребителей может рассматриваться в законодательстве, специально разработанном для защиты прав потребителей, или в регулировании надзорного органа финансовых организаций.

Регулирование, посвященное вопросам защиты потребителей, необходимо для защиты потребителей от недобросовестных лиц, компаний и финансовых организаций. Задачей защиты потребителей является защита интересов членов союза, позволяющая им знать о своих правах и принимать разумные решения в условиях достаточной информированности. В частности, регулирование в области предоставления информации о сбережениях и паевых взносах должно позволять настоящим и потенциальным членам принимать обоснованные решения по этим счетам в кредитных союзах и проводить сравнительный анализ счетов кредитных союзов и других финансовых институтов. Регулирование предоставления информации о кредитовании и справедливой практике кредитования должны способствовать информированному использованию потребительских займов за счет требования предоставления информации о сроках и условиях займов, устранения злоупотреблений при сборе долгов и обеспечения предоставления достаточной информациитем лицам, которые выступают в качестве гаранта /поручителя займа.

XIX. РЕГУЛИРОВАНИЕ В ОБЛАСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О СБЕРЕЖЕНИЯХ И ПАЕВЫХ ВЗНОСАХ

Цель:

Регулирование в области Предоставления Информации о Сбережениях и Паевых Взносах должно, по меньшей мере, требовать от кредитных союзов предоставления информации о ежегодных процентных доходах и дивидендах и/или процентных ставках по паевым взносами депозитам,включенныхвыплатах,требованиях по минимальным суммам и методах расчета дивидендов или процентов, а также предоставления другой информации об условиях, касающихся открытия счетов для настоящих и потенциальных членов. В соответствии с Регулированием также должны производиться периодические выписки о состоянии счетов членов, включающие информацию о вмененных платежах, заработанных дивидендах, уплаченных процентах и ежегодном процентном доходе от вложенных средств на дату выписки, и выполняться требования к рекламе с целью снижения возможности появления рекламы обманного характера

Ниже приводится пример всестороннего регулирования в области предоставления информации о сбережениях и паевых взносов, обеспечивающего приемлемый уровень защиты настоящих и потенциальных членов.

XIX.1. Определения

XIX.1.1.Реклама представляет собой коммерческое объявление, появляющееся влюбыхсредствахмассовой информации, продвигающее на прямо или косвенно доступность счетов или возможности депонирования.

XIX.1.1.2. Годовая процентная доходность (ГПД) является процентной ставкой, отражающий общую сумму дивидендов или процентов, выплаченных по счету, на основе ставки дивидендов или процентной ставки и периодичности начисления сложных процентов за период в 365 дней.

XIX.1.1.3. Расчет сложных процентов происходит, когда дивиденды или проценты периодически начисляются на счет члена и добавляются к основной сумме, тогда при расчете будущих процентов за основу будет приниматься уже новая сумма, включающая помимо основной суммы проценты, начисленные в предыдущем периоде. Расчет сложных процентов имеет эффект увеличения процентов и дивидендов, начисляемых на возрастающую в каждом периоде сумму на счете.

XIX.1.1.4. Дивидендами являются декларированные или ожидаемые доходы, выплачиваемые по счетам паевых взносов членов союза. Выплаты дивидендов не гарантированы; другими словами, они зависят от текущего дохода кредитного союза и возможности организации соблюдать все требования надзорного органа до распределения дивидендов.

XIX.1.1,5.Ставкойдивидендовявляетсядекларированная или ожидаемая годовая ставка дивидендов, выплачиваемая на паевой счет, что не подразумевает сложные проценты.

X1X.1.1.6.Счетсфиксированной ставкой-это депозитный счет, процентная ставка которого не меняется в течение определенного времени, что отражено в договоре о депозите.

XIX.1.1.7. Процентом является любой платеж на депозитный счет члена за использование средств счета, не приносящего дивиденды. Платежи по процентам гарантированы.

XIX.1.1.8. Периодической выпиской о состоянии счетов называется выписка, предусматривающая информацию о счете, которая предоставляется члену регулярно в течение года.

XIX.1.1.9. Счет с переменной ставкой - это счет, процентная ставка которого может изменяться после открытия счета.

XIX.2. Общие требования по предоставлению информации

XIX.2.1. Предоставление информации о сбережениях и паевых взносах должно отражать условия юридических обязанностей между членом и кредитным союзом.

XIX.2.2. Кредитный союз должен обеспечивать предоставление информации о сбережениях и паевых взносах в ясной письменной форме и в пригодном для хранения виде.

XIX.2.2.1. Предоставление информации по каждому счету, предлагаемое кредитным союзом, может происходить отдельно или вместе с предоставлением информации по другим счетам кредитного союза, если ясно какая информация по какому счету должна быть раскрыта.

XIX.2.2.2. Все процентные ставки и ставки дивидендов должны сообщаться членам или потенциальным членам в форме годовых ставок дохода.

XIX.2.2.3. Кредитный союз должен в письменной или устной форме сообщать информацию о ставке дивидендов и процентной ставке, выплачиваемым по сбережениям и паевым взносам, и ГПД. В случае приносящих дивиденды счетов кредитный союз должен предоставить информацию об ожидаемой ставке дивидендов и ожидаемом ГПД. Для приносящих проценты счетов кредитный союз должен предоставить информацию о текущей процентной ставке и ГПД, что установлено правлением или ежегодным общим собранием.

XIX.2.3. Кредитный союз должен предоставлять информацию о счетах настоящим и потенциальным членам по запросу и до открытия счета.

XIX.2.3.1. Если члену небудетпредоставлена информация до открытия счета, то кредитный союз должен выслать или доставить ее не позднее, чем через 14 дней со времени открытия счета.
XIX.2.4. Если счетом пользуется несколько членов, то информация может быть предоставлена любому из них.

X1X.3.Содержание предоставляемой информации о счетах

XIX.3.1. Предоставление информации о приносящих дивиденды счетах должно включать ожидаемые ставки дивидендов и ГПД, а также указание метода, используемого для определения баланса счета, на базе которого ведется расчет платежа дивидендов. Кроме того, предоставленная информация должна четко сообщать отом, что дивиденды немогутбыть выплачены, если текущий доход недостаточен и/или кредитный союз не выполняет требования по регулятивному капиталу или другие требования надзорного органа.

XIX.3.2. В случае приносящих проценты счетов должна предоставляться информация о текущей процентной ставке и ГПД, что определяется правлением или ежегодным общим собранием, а также методе, используемом для определения баланса счета, на базе которого ведется расчет выплаты процентов.

Xi/.j.j. Предоставляемая информация должна Четко сообщать о том, какая ставка используется: фиксированная или переменная.

XIX.3.3.1. Для счетов с фиксированной ставкой предоставляемая информация должна четко сообщать помимо процентной ставки, ГПД и метода, используемого для определения баланса счета, на базе которого ведется расчет выплаты процентов, также период времени, на который фиксируется ставка, и сроки начала начисления процентов и осуществления платежей по процентам.

XIX.3.3.2. Для счетов с переменной ставкой предоставляемая информация должна четкоопределять границы и условия возможных изменений процентных ставок и то, каким образом определяется процентная ставка, если переменная ставка определяется на основе базовой процентной ставки.

XIX.3.4. В дополнение к названным выше требованиям должна предоставляться следующая информация:

- Периодичность расчета процентов или дивидендов, сложных процентов и то, когда проценты и дивиденды поступают на счет.
- Потеря членами дивидендов или процентов, когда они закрывают счет до того, как накопленные дивиденды или проценты переведены на счет.
- Любые минимальные требования к балансу для открытия счета, для избежания вмененных платежей или начисленной ГПД.
- Любая возможная сумма вмененных платежей и условия их наложения.
- Любые ограничения на количество и итоговую сумму вкладов и изъятий.

XIX.3.5. Для срочных сертификатов и депозитов предоставление информации должно включать сроки, когда будут выплачиваться проценты, и будут ли они зачисляться на сертификат или другой счет, будет ли процент, зачисляемый на сертификат, сложным. Также необходимо уведомление о том, что за раннее изъятие средств может быть наложен штраф, и как будет рассчитываться сумма штрафа.

XIX.3.6. Кредитный союз должен заблаговременно уведомить членов, которых это касается, обо всех изменениях названных выше условий в случае, если изменения приведут к уменьшению ГПД или негативно повлияют на членов. Уведомление должно включать дату начала изменений, и быть выслано или доставлено, по меньшей мере, за 30 календарных дней до даты начала изменений.

XIX.4. Периодические выписки о состоянии счетов

XIX.4.1. Если кредитный союз высылает или доставляет периодические выписки о состоянии счетов, то их содержание должно включать ГПД, сумму дивидендов и процентов, зачисленных на счет, любые платежи, наложенные на счет за отчетный период, описание этих платежей и число дней периода выписки или начальную и конечную даты периода.

XIX.5. Реклама

XIX.5.1. Реклама, касающаяся паевых взносов и сберегательных депозитов не должна вводить в заблуждение или быть неточной, и не должна неправильно представлять услуги кредитного союза по приему сбережений и паевых взносов. Если в рекламе указываются ставка дивидендов и процентная ставка, то она должна указывать ставку в форме ГПД и может указывать ожидаемую ставку дивидендов и текущую процентную ставку.

XIX.5.2. Для счетов с переменной ставкой реклама должна подчеркивать тот факт, что ставки могут меняться после открытия счета.

XIX.5.3. Реклама должна сообщать о минимальном требуемом балансе для получения рекламируемой ГПД, минимальном размере депозитов для открытия счета, любых сборах, связанных с открытием счета. Реклама депозитов должна включать условия предоставления счета и информацию о штрафах за раннее изъятие.

XX. РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПРАКТИКА СПРАВЕДЛИВОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Цель:

Регулирование, направленное на предоставление информации по кредитованию, обычно требует, чтобы кредитный союз обеспечил заемщиков точной, сравнимой и прозрачной информацией о затратах на обслуживание кредита. Справедливая кредитная политика определяет, что считается справедливой практикой кредитования и практикой сбора платежей для заемщиков и гарантов/поручителей. Целью регулирования является предоставление возможности членам союза сравнивать кредитные ставки и условия одной финансовой организации с другой и получать справедливое обслуживаниесостороны всех кредитных союзов. Основными элементами этого регулирования являются: требования предоставления информации, которые, по меньшей мере, требуют от кредиторов ясно обозначить в контрактах и другой публичной документации процентные ставки, методологию расчета ГПС, реальные затраты на обслуживание кредита, выраженные в денежной форме, метод расчета баланса и процентное по каждому платежу, любые ограничения в области рекламы, требования к неограниченным кредитам (кредитам в форме открытого лимита), если они могут быть предоставлены, и формирование справедливой кредитной практики и практики сбора платежей.

Ниже приводится пример всестороннего регулирования в области предоставления информации по кредитованию и справедливой кредитной практики, которая обеспечивает приемлемый уровень защиты членов и потенциальных членов.

XX.1. Определения

XX.1.1. Реклама представляет собой коммерческое объявление, представленное в любых средствах массовой информации и продвигающее, прямо или косвенно, кредитные трансакции.

XX.1.2. Финансированная Сумма - это чистая сумма займа заемщика, т. е. сумма займа минус любые предварительные выплаты.

XX.1.3. Годовая процентная ставка (ГПС) является мерой стоимости кредита, выраженной в процентах на годовой основе. ГПС рассчитывается с учетом всех факторов и затрат, а ее применение обеспечивает единообразие при сравнении стоимости кредитов, предлагаемых разными финансовыми организациями. ГПС часто рассматривается как финансовая плата, выраженная в процентах.

XX.1.4. Закрытый кредит - это кредит на фиксированных условиях, когда до предоставления займа установлена конкретная сумма займа, продолжительность периода выплаты и размеры платежей. Договор о закрытом кредите прекращается после того, как заемщик осуществит все выплаты в соответствии с договором.

XX.1.5. Действительная Процентная Ставка учитывает все условия контракта о займе, включая процент по займу, выплачиваемый на основе « плоского метода», который дает эффект увеличения выплачиваемых процентов, поскольку проценты исчисляются на основе первоначального баланса, а не текущей суммы на дату платежа.

XX.1.6. Плата по Кредиту является мерой затрат на обслуживание потребительских займов, выраженных в денежной сумме. Плата по Кредиту включает любую плату, прямую или косвенную, со стороны потребителя и наложенную кредитором, какусловия предоставления займа. Наряду с предоставлением информации о ГПС Плата по Кредиту является центральной для предоставления информацииостоимости обслуживания займа.

XX.1.7. Штраф за Просрочку Платежа является любой выплатой, вменяемой за поздний платеж по займу.

XX.1.8. Открытый кредит имеет установленный кредитным союзом максимальный лимит суммы или займа, который заемщик может использовать. Этот лимит основывается на финансовом потенциале заемщика и его кредитной репутации. Заемщики могут иметь доступ к открытым кредитам (или кредитной линии) по мере необходимости, не проходя каждый раз через процесс подачи заявки и ее утверждения. По мере того, как заемщики осуществляют платежи и уменьшают баланс займа, они могут снова получать доступ к сумме займа, равной лимиту займа за минусом текущего баланса. Открытый кредит может иметь фиксированный срок или может быть использован до прекращения его действия со стороны заемщика или кредитора.

XX.1.9. Номинальная Процентная Ставка представляет собой процентную ставку, «объявленную» кредитным союзом.

XX.1.10. Предварительная оплата - это любая финансовая выплата, уплаченная кредитному союзу до закрытия займа или во время закрытия займа или удержанная из доходов по кредиту в любое время. Любая предоплата фактически снижает объем средств, которыми члены кредитного союза могут пользоваться.

XX.1.11. Рефинансирование происходит тогда, когда осуществлена выплата текущих обязательств по займу и происходит их замена новыми обязательствами со стороны того же члена союза.

XX.2. Общие требования по предоставлению информации

XX.2.1. Предоставление информации должно отражать условия юридических обязательств между сторонами.

XX.2.2. Кредитный союз должен предоставлять требуемую информацию в ясной форме и в письменном виде, пригодном для хранения документа членом союза.

XX.2.3. Требуемая информация должна быть сгруппирована, отделена от всего остального и не должна включать лишнюю информацию, т.е. ту, которая не была затребована.

XX.2.4. Кредитный союз должен предоставлять требуемую информацию члену не позднее срока закрытия займа.

XX.2.5. Если займ выдан не одному, а сразу нескольким членам, то информация может быть предоставлена любому члену, имеющему обязательства.

XX.2.6. Рефинансированные займы требуют предоставления новой информации.

XX.2.7. Кредитный союз должен уведомить за 15 календарных дней каждого члена, которого касаются изменения любых условий, содержащихся в первоначальном документе о предоставлении информации.

XX.2.8. Кредитные союзы должны предоставить заемщикам период времени, известный как «период остывания» от одного до трех рабочих дней для того, чтобы выйти из трансакции без наложения штрафа. Член может осуществить отказ в письменной форме от этого права.

XX.2.8.1. До истечения «периода остывания» никакие средства не предоставляются, если только член союза не отменил «период остывания».

XX.2.9. За исключением открытых кредитов (кредитов с открытым лимитом) кредитный союз должен предоставлять каждому заемщику не реже одного раза в год отчет о действиях в рамках текущего баланса, который представляет необходимую детализацию по каждой трансакции, осуществленной в течение года.

XX.2.9.1. Выписка о состоянии счетов не требуется для займов со сроком выплаты менее года.

XX.3. Содержание предоставляемой информации

XX.3.1. По каждой сделке по предоставлению займа кредитор, определяемый как кредитный союз, должен предоставить следующую информацию:

- Сумма финансирования.
- Предварительная оплата, если используется.
- Цена кредита (включая все выплаченные проценты и сборы) или общая сумма платежей в денежном выражении за вычетом профинансированной

суммы.

- Дата, начиная с которой начисляется плата за пользование кредитом.
- Другие выплаты, включая сумму всех других выплат за исключением рассмотренных выше.
- Номинальная ГПС.
- Действительная ГПС или «реальные» затраты на обслуживание займа.
- Максимальная процентная ставка, которая может быть применена во время срока займа.
- Метод Исчисления Баланса Займа, используемый для определения баланса, по которому рассчитывается процентная ставка по каждому платежному периоду.
- График Платежей, определяемый, как количество, суммы и сроки платежей, запланированных для погашения обязательств. График платежей включает основную сумму, процентную ставку и любые другие финансовые выплаты, осуществляемые в рамках платежей по займу.
- Итого Платежей представляет собой сумму всех платежей, предусмотренных графиком платежей.
- Штраф за досрочное погашение, если таковой используется - это плата за погашение займа с опережением графика платежей.
- Просроченные Платежи - это платежи, сделанные после указанного договором срока выплат.
- Уведомление о залоговом праве, которое кредитный союз имеет на имущество, или залог, предложенный в качестве части трансакции.
- Требуемый Депозит - это средства членов союзва на депозитах, необходимые в качестве условий некоторых конкретных трансакций.
- Условия Переменной Ставки по Займу характеризуют изменения платы в рамках ГПС по кредитам, которые могут возникнуть в период действия кредита. В таких случаях кредитный союз должен предоставить информацию об обстоятельствах, при которых ставка может увеличиваться, о любых ограничениях на увеличение ставки, индексе или формуле, используемых для осуществления корректировки, а также о том, как часто может изменяться процентная ставка и о влиянии увеличения на платежи по займу или сроки выплаты.

XX.4. Расчет ГПС

XX.4.1. Для расчета ГПС должна использоваться понятная и точная формула, установленная надзорным органом для того, чтобы члены союза могли осмысленно сравнивать годовые процентные ставки по кредитам в различных финансовых организаций. ГПС является эквивалентной процентной ставкой с учетом всех издержек по обслуживанию кредита, т.е. это функция от суммы займа, процентной ставки, дополнительных затрат и условий. ГПС будет равна процентной ставке, если не будет дополнительных затрат по данному займу. Необходимо предоставлять информацию о годовой процентной ставке:

$$r = (1+(i/q))q-1$$

r = Годовая Процентная Ставка

I = Процентная Ставка

q = Количество Периодов Расчета Сложных Процентов

XX.5. Быстрое кредитование платежей

XX.5.1. Кредитные союзы должны кредитовать платежи счетов членов на дату получения.

XX.6. Реклама

XX.6.1. Реклама кредитных продуктов и услуг должна быть точной и не вводящей в заблуждение.

XX.6.2. Если реклама займа говорит об особых условиях займа, то она должна указывать только те условия, которые фактически предлагаются или будут предложены кредитным союзом.

XX.6.2.1. В рекламе всегда должно говориться о ГПС, если называется цена кредита. Если ГПС может быть увеличена в течение срока займа, то реклама должна указывать на этот факт.

XX.7. Открытый кредит: Кредитование в форме открытого лимита

XX.7.1. Наряду с требованиями по предоставлению информации, установленными в разделе XX.3.1., необходимо предоставить следующую информацию по открытым кредитам:

- Минимальная цена кредита, определяемая, как любая плата, которая может взиматься в течение месяца или отчетного периода.
- Плата за Трансакцию обычно вводится за использование займа с открытым лимитом.
- Льготный Срок или дата, когда любой займ может быть выплачен без наложения дополнительных платежей.
- Плата за Превышение Лимита взимается за превышение лимита максимальной суммы.

XX.8. Периодические отчеты по открытым кредитам

XX.8.1. Кредитные союзы должны предоставлять своим заемщикам периодические отчеты по открытым кредитам за каждый отчетный цикл, когда взимается финансовая плата.

XX.8.1.1. Кредитные союзы должны доставить отчет в течение 14 календарных дней с момента окончания отчетного цикла.

XX.8.2. В периодическихотчетахдолжна предоставляться следующая информация:

- Предыдущий баланс, определяемый, как баланс текущих счетов в начале отчетного цикла.
- Идентификация всех трансакций за отчетный период.
- Баланс, по которому рассчитывалась плата за пользование кредитом.
- Сумма платежа.
- ГПС.
- Другие сборы.
- Дата закрытия отчета и новый баланс займа.
- Контактная информация для уведомления об ошибках в выставляемых счетах.

XX.9. Практика справедливого кредитования

XX.9.1. Сотрудникам кредитных союзов запрещено принимать что-либо ценное или любую «компенсацию» от потенциального заемщика в связи с предоставлением займа.

XX.9.2. В случае принятия решения об отказе в предоставлении займа, кредитный союз в письменной форме должен предоставить лицу, подавшему заявку объяснение причины отказа в заявке на займ.

XX.9.3. Считается несправедливым давать неправильную информацию о природе и масштабах обязательств гаранта /поручителя любому частному лицу. Гарант/ поручитель должен быть информирован в достаточной мере до того, как он станет нести потенциальную ответственность за займ.

XX.9.3.1. Четкое и обращающее на себя внимание уведомление, предоставленное в письменной форме, должно быть передано гаранту/поручителю до принятия им обязательств. Это уведомление должно включать название и адрес кредитного союза, номер, дату и сумму займа, а также строчку для подписи гарантом/ поручителем займа для подтверждения получения уведомления о предоставлении информации. Кроме того уведомление должно включать предоставление следующей информации или похожей по смыслу информации:

- В качестве гаранта/поручителя Вас просят гарантировать задолженность. Если заемщик не выплатит задолженность, то Вам придется ее выплатить. Убедитесь, что Вы сможете это сделать в случае необходимости, и что Вы хотите взять на себя эту обязанность.
- Будучи гарантом/поручителем Вам может быть придется заплатить полную сумму долга, если заемщик ее не выплатит. Вам, возможно, придется заплатить штрафза просрочку платежей или оплатить расходы на сбор платежей, что увеличивает общую сумму.
- Кредитный союз может потребовать долг с Вас, не пытаясь сначала взыскать долг с заемщика. Кредитор может использовать те же методы сбора в Вашем случае, как и в случае с заемщиком, включая суд или удержание части зарплаты. Если произойдет невыплата долга, то этот факт может быть включен в Вашу кредитную историю.
- Данное уведомление носит исключительно информативный характер; это не контракт, который делает Вас ответственным за выплату долга.

XX.10. Практика справедливого сбора долгов

XX.10. 1. Штраф за просрочку платежа не может быть назначен, если единственная просрочка на счету члена союза относится к позднему платежу (ам) или плата за просрочку оценена по ранним платежам.

XX.10. 2. Сборщик долгов не может быть вовлечен в любые действия, ведущие к преследованию, угнетению или жестокому обращению с любым заемщиком в связи со сбором долга. Следующие виды поведения считаются неприемлемыми:

- Использование насилия или угроза насилия или другие криминальные средства, вредящие физическому лицу, репутации или имуществу физического лица.
- Использование оскорблений или непристойных высказываний.
- Вовлечение заемщика в телефонные или личные разговоры с целью раздражения, угнетения или запугивания в целях получения долга.

XX.10. 3. Сборщик долгов не может использовать ложные, или вводящие в заблуждение информацию или средства, направленные на сбор любых долгов. Нарушения включают:

- Ложное представление характера, суммы или юридического статуса любого долга.
- Ложное заявление о том, что занимающееся сбором долгов лицо является адвокатом или выступает от имени адвоката.
- Угрозаосуществлениядействий,которыеюридически не могут быть и не будут предприняты.
- Передача или угроза передачи любому лицу кредитной информации, которая является ложной.

XX.10.4. Сборщик долгов не может собирать проценты, платы или штрафы, если только это не указывается в кредитном контракте или договоре.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Показатели финансовой деятельности для кредитных союзов

Ключевые показатели эффективности	Идеальное соотношение	(Данные)
Резервы для покрытия убытков по займам / Просроченные займы - более 12 месяцев	100%	
Чистые займы / Итого активов	70-80 %	
Депозиты / Итого активов	70-80 %	
Внешние займы / Итого активов	5 %	
Институциональный капитал / Итого активов	Минимум 10%	
Итого просрочка / Итого портфель займов	Менее 5 %	
Недоходные активы/ Итого активов	Менее 5 %	
Финансовые затраты: паевые взносы членов/ Средние паевые взносы	Рыночные ставки больше или равны затратам на сбережения	
Операционные расходы / Средние активы	5%	
Чистый доход / Средние активы (нескорректированная отдача от активов)	Достаточно достичь цели в 10% Институциональный капитал/ Итого активов	
Ликвидные активы - краткосрочные счета к оплате / Итого депозитов	Минимум 15%	
Рост числа членов (по сравнению с предшествующим годом)	Минимум 15%	
Рост всех активов (по сравнению с предшествующим годом)	Выше инфляции + 10%	

КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ			
Текущий баланс займов с просрочкой более 30 дней			
Рисковый портфель			
Стоимость займов, списанных за период			
Показатель потери по займам			
СТАРЕНИЕ ПОРТФЕЛЯ (конец квартала)	**Количество займов**	**Стоимость займов**	**% портфеля**
Текущие займы			
Займы с просрочкой от 1 до 30 дней			
Займы с просрочкой от 31 до 60 дней			
Займы с просрочкой от 61 до 90 дней			
Займы с просрочкой более 90 дней			
Итого			

Эти данные должны дополняться предоставлением полного балансового отчета и отчета о прибылях и убытках в соответствии со следующим форматом.

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

АКТИВЫ	**ДАННЫЕ (ГОД 1)**
ДОХОДНЫЕ АКТИВЫ	
Займы членам	
Краткосрочные (менее 1 года или равные 1 году)	
Среднесрочные (1-3 года)	
Долгосрочные (более 3 лет)	
Другие специальные займы	
Резервы для покрытия убытков по займам	
Итого чистых займов	
Ликвидные инвестиции	
Ликвидные резервы - центральная финансовая организация - ЦФО	
Другие ликвидные резервы	
Краткосрочные депозиты ЦФО	
Краткосрочные банковские депозиты	
Краткосрочные ценные бумаги и инвестиции	
Другие ликвидные инвестиции 1	
Другие ликвидные инвестиции 2	
Другие ликвидные инвестиции 3	
Итого ликвидных инвестиций	
Резервы ликвидных инвестиций	
Итого ликвидных инвестиций	
Финансовые инвестиции	
Паевые взносы-Лига/другие организации	
Долгосрочные депозиты ЦФО	
Долгосрочные банковские депозиты	
Долгосрочные ценные бумаги и инвестиции	
Инвестиции между филиалами	
Другие финансовые инвестиции 1	
Другие финансовые инвестиции 2	
Другие финансовые инвестиции 3	
Итого финансовых инвестиций	
Резервы финансовых инвестиций	
*Итого финансовых инвестиций**	
Нефинансовые инвестиции	
Различные	
Резервы нефинансовых инвестиций	
Итого нефинансовых инвестиций	
Итого доходных активов	
НЕДОХОДНЫЕ АКТИВЫ	
Ликвидные активы	
Наличные средства и их эквиваленты	
Текущие счета (чековые)	
Зарубежная валюта	
Ликвидные резервы - ЦФО	

Другие ликвидные резервы	
Другие ликвидные активы	
Итого ликвидных активов	
Дебиторская задолженность	
Должники	
Проценты к получению	
Векселя к получению	
Вычеты из зарплаты к получению	
Проценты по займам между филиалами к получению	
Другие счета к получению	
Резервы для покрытия убытков к получению	
Итого дебиторская задолженность	
Основные средства	
Земля	
Здания (Стоимость)	
Улучшения в рамках аренды	
Мебель и оборудование	
Переоценка основных активов	
Накопленная амортизация - здания	
Накопленная амортизация - улучшения в рамках аренды	
Накопленная амортизация- мебель и оборудование	
Накопленная амортизация - переоценка	
Итого чистых основных средств	
Другие активы	
Активы в процессе ликвидации	
Организационные расходы	
Предоплаченные расходы	
Другие отложенные активы	
Переоценка других активов	
Накопленная амортизация	
Итого других активов	
Проблемные активы	
Сомнительные активы	
Бухгалтерские расхождения - активы	
Другие проблемные активы	
Резервы проблемных активов	
Итого проблемных активов	
Итого недоходных активов	
ПАССИВЫ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА С ПРОЦЕНТАМИ	
Сберегательные депозиты	
Обычные сбережения	
Срочные/фиксированные сбережения	
Сбережения несовершеннолетних	

Специальные сбережения	
Залоговые сбережения	
Итого сберегательных депозитов	
Внешний кредит	
Внешний кредит - ЦФО (менее 1 года или 1 год)	
Внешний кредит - ЦФО (более 1 года)	
Внешний кредит - банки	
Другие внешние кредиты - внешние организации	
Займы между филиалами	
Итого внешних кредитов	
Итого обязательства с процентами	
БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Краткосрочные счета к оплате (30 дней и меньше)	
Депозитные счета к оплате (между филиалами)	
Платежи по внешним кредитам (30 дней и менее)	
Резервы (например льготы сотрудникам)	
Бухгалтерские расхождения - обязательства	
Другие обязательства	
Итого беспроцентные обязательства	
Итого обязательства	
КАПИТАЛ	
ПАЕВОЙ КАПИТАЛ	
Обязательные паевые взносы	
Добровольные паевые взносы	
Итого капитала паевых взносов членов	
ВРЕМЕННЫЙ КАПИТАЛ	
Переоценка активов	
Образование и социальные резервы	
Денежные резервы	
Другие резервы	
Бухгалтерские расхождения - капитал	
Нераспределенный чистый доход	
Чистый доход (потери) на данный момент года	
Итого временного капитала	
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	
Установленные законом резервы	
Нераспределенная прибыль	
Другие резервы	
Пожертвования	
Другие резервы	
Чистый доход (потери) на данный момент года	
Итого институционального капитала	
Итого капитала	
Итого обязательств и капитала	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ДОХОД	**Данные (год 1)**
ДОХОД ОТ КРЕДИТОВ	
Процентный доход от кредитов	
Доход от штрафных процентов по просроченным кредитам	
Комиссионные/платы по кредитам	
Страховые премии по кредитам	
Чистый доход от кредитов	
Доход от ликвидных инвестиций	
Доход от финансовых инвестиций	
Доход от нефинансовых инвестиций	
Доход от выплат, комиссионных (не связанных с кредитами)	
Доход от других источников	
Валовый Доход	
ЗАТРАТЫ/РАСХОДЫ	
ФИНАНСОВЫЕ ЗАТРАТЫ	
Затраты по процентам по сберегательным депозитам	
Страховые премии по сбережениям	
Налоги на проценты, выплаченные по сбережениям	
Финансовые затраты - сберегательные депозиты	
Финансовые затраты по внешнему кредиту	
Финансовые затраты по займам между филиалами	
Затраты на дивиденды по паевым взносам	
Страховые премии по паевым взносам	
Налоги на проценты, выплаченные по паевым взносам	
Финансовые затраты - паевые взносы	
Другие финансовые затраты	
Итого финансовых затрат	
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ	
Операционные расходы	
Персонал	
Управление	
Маркетинг	
Администрация	
Амортизация	
Итого операционных расходов	
Резервы для рисковых активов	
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ	
Другие доходы/затраты	
Доходы от грантов	
Корректировка прежних периодов (чистая)	
Чрезвычайная прибыль (чистая)	
Итого другие доходы/затраты	
Подоходный налог	
Чистый доход/убытки	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Описание Матрицы Регулирования (на компакт-диске)

ВСКС также разработал Матрицу Регулирования, которая прилагается на компакт-диске к Примерному Регулированию для Кредитных Союзов. Матрица Регулирования является аналитическим инструментом, позволяющим сравнить регулятивную среду различных секторов кредитных союзов мира и увидеть различия между ними. Матрица Регулирования также является инструментом для стран, находящихся в процессе разработки регулирования для кредитных союзов или кооперативов, обращая внимание на то, как различные страны вырабатывают определенные положения регулирования и позволяя регулятивным органам приспосабливать эти положения к специфическим характеристикам кредитных союзов своих стран и регионов.

Матрица Регулирования содержит специфические положения, касающиеся кредитных союзов 18 различных стран и регионов:

1. Боливия
2. Канада - Британская Колумбия
3. Канада - Онтарио
4. Колумбия
5. Коста-Рика
6. Эквадор
7. Великобритания
8. Гватемала
9. Кыргызская Республика
10. Лаос
11. Литва
12. Мексика
13. Никарагуа
14. Шри-Ланка
15. Тринидад и Тобаго
16. Уганда
17. США
18. Узбекистан

В качестве основы для анализа Матрица Регулирования включает положения по названным выше секторам и по следующим вопросам примерного регулирования:

Надзорный орган

Институциональный капитал

- Организации и документы, определяющие институциональный капитал
- Определение институционального капитала
- Требуемая сумма институционального капитала
- Процедуры по увеличению институционального капитала
- Ответственность за достижение и поддержание капитала

Классификация займов

- Резервы для покрытия убытков по займам
- Реструктурирование резервов для покрытия убытков по займам
- Поддержание резервов для покрытия убытков по займам
- Ответственность за резервы для покрытия убытков по займам и списание
- Проценты по списанным займам
- Вынесение списанных займов из балансового отчета
- Восстановление списанных займов

Члены, имеющие просроченные займы

- Отчетность о просрочке
- Расчет просрочки
- Платежи по займам
- Неначисление процентов по просроченным займам

Лимиты внешнего заимствования

- Лимиты займов - концентрация
- Процентные ставки по займам
- Займы должностным лицам кредитных союзов
- Кредитная политика
- Документация для получения займов и анализ
- Анализ контроля качества

Инвестиционная политика

- Утвержденные инвестиции
- Запрещенные инвестиции
- Лимиты инвестиций

Лимиты основных активов

Лимиты прочей недвижимости
Оценка прочей недвижимости
Резервы прочей недвижимости
Реализация прочей недвижимости

Минимальный размер паевых взносов

Изъятие пая
Лимиты паевых взносов и депозитов
Дивиденды
Проценты по паевым взносам и депозитам

Оценка ликвидности

Расчет коэффициента ликвидности
Коэффициент ликвидности

Ответственность за хранение учетной информации

Основная информация

Члены-учредители

Регистрация и лицензирование

Использование слова «Кредитный союз»
Членство
Минимальный капитал
Устав
План счетов

Процесс и утверждение слияния

Пререквизиты добровольной ликвидации
Процесс добровольной ликвидации
Организация, отвечающая за принудительную ликвидацию
Приказ о принудительной ликвидации
Приказ о принудительной ликвидации и удовлетворение исков

Административные действия и санкции, инициированные:

Меморандумом о взаимопонимании и договоре
Приказом о запрещении продолжения противоправного действия
Увольнением должностных лиц
Денежными штрафами
Запретами
Внешним управлением
Отменой и приостановкой регистрации
Образованием дополнительных регулятивных резервов

Методы бухгалтерского учета

Отчеты
Публикация отчетов
Передача регулятору

Требования к внешнему аудитору

Отчет внешнего аудитора

Требования к внутреннему аудитору

Функции внутреннего аудитора

Наиболее заметной чертой *Матрицы Регулирования* является степень незаполненности строчек, указывая на скелетную основу регулирования в большинстве секторов кредитных союзов. Даже в случае заполненных строк *Матрица Регулирования* подчеркивает регулятивные положения, которые необходимо улучшить или расширить при сравнении с аналогичными положениями регулирования других стран.