

Вопросы vkk-journal.ru КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ № 55 / 2021

ЧИТАЙТЕ В ЭТОМ НОМЕРЕ

О САМОМ ГЛАВНОМ

- Присуждена премия имени Д.Г. Плеханова.....4
Итоги второго этапа конкурса
«История кредитной кооперации».....5

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ..... 6

ГЕРОЙ НОМЕРА

- КПК «Кредитный союз «Алтея»**
28 лет кооператив живет под медицинским
девизом «Не навреди»..... 11

№ 115-ФЗ

- П. Смыслов**
Нарушения и недостатки в сфере ПОД/ФТ... 19

БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ

- Чек-лист. Соответствует ли КПК
требованиям Базового стандарта
по управлению рисками?22
БС ЗПП: основные сроки27
Работа с просрочкой: требования БС ЗПП....29

КОНТРОЛЬ И НАДЗОР

- М. Коханова**
Аффилированные к КПК лица: разбираем
на примерах32

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

- О. Высоцкая**
Приказное производство.....38

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КПК

- Е. Папп**
Взыскать нельзя, простить можно42
О работе с заемщиками и сберегателями45
Е. Костылева
Полезный софт, который сэкономит
вам время49
А. Ковала
Развитие клиентского сервиса в КПК.....51

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

- Е. Корсунская**
Всероссийский обучающий конкурс-
фестиваль финансовой культуры.....54

ИСТОРИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

- Ушел из жизни Анатолий Кадров.....56
А. Кадров
Время юного романтизма.....59

КООПЕРАТИВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

- Путь пайщика: от привлечения
до взыскания68

28 ЛЕТ КООПЕРАТИВ ЖИВЕТ ПОД МЕДИЦИНСКИМ ДЕВИЗОМ «НЕ НАВРЕДИ!»

Кредитный союз «Алтея» начал свою работу в феврале 1993 г. и является старейшим действующим кредитным кооперативом в России. «Алтея» стоит у истоков создания кооперативного движения в Карелии, является одним из учредителей российской Лиги кредитных союзов.

Создание кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз «Алтея» выпало на тяжелые девяностые годы: задержка зарплат, безработица, галопирующая инфляция. Бессменный Председатель правления — Светлана Михайловна Амосова — в то время работала в детской поликлинике.

«В 1992 году в «Российской газете» я увидела статью Дины Григорьевны Плахотной о первом кредитном союзе, созданном на московском Автозаводе «ЗИЛ», заинтересовалась, поняла, что надо пробовать саму себя вытаскивать из непростой жизненной ситуации и помочь своим близким, коллегам, друзьям. Собралась и поехала в Москву на встречу с Диной Григорьевной, — рассказывает



Светлана Амосова, председатель правления КПК «Кредитный союз «Алтея».

Несмотря на трудности девяностых, стоит отметить, что почва для создания кооператива была благоприятная: день-

ги нужны были всем, а вот получить их было негде. Еще одним благоприятным обстоятельством было то, что у людей был советский опыт рассрочки в магазинах. Тогда любая советская семья могла прийти в магазин и взять что-то в рассрочку, не в кредит, а именно в рассрочку. По возвращению из Москвы Светлана Михайловна озвучила идею создания кооператива в коллективе детской поликлиники.

«Времена тогда были неспокойные, и не скажу, что мою идею восприняли с большим энтузиазмом, но все-таки 15 человек для регистрации собралось. Это, конечно, друзья, родственники, близкие коллеги, которые меня хорошо знали и доверяли, — рассказывает Светлана Михайлов-

на. — И, оглядываясь назад, скажу, что тогда не растерять энтузиазм нам помогло абсолютное незнание того, как это работает и из чего складывается экономика кооператива. Было только желание помочь друг другу, помочь своей семье и желание не подвести людей, которые нам доверились».

К концу 1993 года к Светлане Михайловне стали обращаться представители других медицинских учреждений с просьбой открыть у них отделения, чтобы поддержать коллективы. Светлана Михайловна находила инициативных людей, которые выдавали займы на местах, а потом принимали платежи. «Тогда и понятия-то такого, как «допофис» не было, все было в рамках кабинетов медучреждений, и долгое время держалось на волонтерских началах», — поясняет Светлана Михайловна.

Основным учебным и методологическим центром в те годы был Центр развития кредитных союзов, возглавляемый Диной Григорьевной Плахотной. «В Центре развития мы часто встречались, просто созванивались, Дина Григорьевна тогда оказывала огромную поддержку, можно сказать вела нас, как детей за ручку», — вспоминает Светлана Амосова.



Дина Григорьевна Плахотная с визитом в Карелии

Кредитный союз создавался в медицинском коллективе, отсюда и это имя — Алтея, что в древнегреческом означает — хранительница очага, целительница. Все 28 лет кооператив работает под медицинским девизом — «Не навреди!». «Я всегда осознавала ту огромную ответственность за людей, которые мне верили и верят, поэтому каждое решение принимала взвешенно и действовала с врачебной осторожностью», — отмечает Светлана Амосова. — Считаю, что сейчас этот девиз полезно взять на вооружение всем кредитным кооперативам, ведь в погоне за новыми пайщиками и технологиями, многие не взвешивают риски и последствия этой гонки. Мы все сейчас ходим по краю и можем потерять сектор».

РОЛЬ В ЖИЗНИ ОБЪЕДИНЕНИЙ

В течение 27 лет, начиная с момента участия в учреждении российской Лиги кредитных союзов, КПК «Кредитный союз «Алтея» активно участвует в возрождении и развитии российской кредитной кооперации, представлен в органах управления и контроля объединений: с 1997 по 2006 год руководитель кооператива Светлана Михайловна Амосова являлась Председателем Совета, в 2006 году возглавила контрольно-ревизионный орган Лиги кредитных союзов, в 2009 году вошла в организационный комитет по созданию СРО «Кооперативные Финансы», затем была избрана в Совет саморегулируемой организации. Кредитный союз «Алтея» стоял у истоков создания сектора кредитной кооперации, был и остается одним из центров, активно участвующих в развитии и совершенствовании системы.

Начиная с 2000 года Ирландская Лига кредитных союзов развернула проект развития кредитных союзов в регионах. «К 2000 году у нашего кооператива было уже несколько

СПРАВКА

КПК «Кредитный Союз «Алтея»*

Дата создания — 11 февраля 1993 г.

Количество пайщиков — 2501

Активы — 99,1 млн руб.

Портфель займов — 67,2 млн руб.

Портфель сбережений — 64,8 млн руб.

Паевой фонд — 6,8 млн руб.

Собственные средства — 27,9 млн руб., в т.ч. Резервный фонд — 6,2 млн руб.

Член СРО «Кооперативные Финансы» с 28 июня 2010 г., учредитель и член Лиги кредитных союзов.

* Данные на 30.09.2021 г.

успешно работающих отделений, и в рамках проекта Ирландской Лиги мы стали проводить конференции, семинары, рассказывать на радио, в газетах о своем опыте. О нас начали узнавать, к нам стали обращаться инициативные люди, которым эта идея понравилась. Так в нашем регионе стали зарождаться тогда еще маленькие кредитные союзы», — рассказывает Светлана Амосова.



На стажировке в Ирландии

Одним из пунктов стратегии развития Ирландской Лиги было создание региональной ассоциации в Карелии. И уже в 2002 году была создана Ассоциация кредитных союзов Карелии, а Кредитный союз «Алтея» — базовым, модельным кооперативом, куда коллеги приезжали за опытом, на стажировку, обращались за финансовой поддержкой. Ассоциация стала не просто методологическим и обучающим центром, но и осуществляла контроль за безопасностью деятельности своих членов. Можно сказать, что это были своего рода зачатки регулирования. Специалисты ассоциации выезжали на инспекторские проверки, смотрели ключевые показатели, давали рекомендации, помогали исправить ошибки. Но в этой системе был один большой недостаток — у ассоциации не было рычагов воздействия, все носило рекомендательный характер. И многие кооперативы тогда потерпели крах из-за простого незнания, неумения оценить риски, самонадеянности. «На мой взгляд, долгое отсутствие хотя бы минимального государственного регулирования

привело нас всех к тому, что сейчас мы имеем жесткое регулирование со стороны Банка России», — говорит Светлана Амосова.

КОМАНДА «АЛТЕИ»

Сейчас у кооператива 6 офисов в разных районах Карелии, штат сотрудников — 18 человек. В центральном офисе давно сложившийся коллектив, практически все работают более 15 лет, в дополнительных офисах по 5-7 лет.



Команда центрального офиса

«Я пришла в кооператив 15 лет назад, оказавшись в сложной ситуации — закрылось предприятие, на котором проработала много лет, найти новую работу оказалось не так-то просто. А в «Алтее» меня по-настоящему поддержали, когда было очень тяжело, помогли освоить новое — бухгалтерский учет в некоммерческой организации, предоставили возможность профессионального роста, стажировок, изучения опыта других коллег. Работа в кредитном кооперативе неимоверно интересна постоянным профессиональным движением вперед, возможностью общения с коллегами из разных регионов, возможностью не только самой узнавать новое, но и передавать свой опыт и знания начинающим», — делится Алла Бахирева, главный бухгалтер кооператива.



«У нас просто потрясающий коллектив! По-настоящему кооперативный. Об этом мне говорили многие коллеги, побывавшие в «Алтее». Каждый в чем-то дополняет другого, готов в любую минуту прийти на помощь, подставить дружеское плечо — и не только в работе. Так долго вместе могут работать только люди, для которых в работе главное — отношения, построенные на взаимной симпатии и доверии, там, где мы все проводим треть своей жизни. В одном из опросов, который проводило правление, на вопрос сотрудникам «Что бы Вы хотели изменить в кооперативе и что не стали бы менять?» практически в один голос прозвучал ответ: «Ни за что не поменяла бы коллектив». Для меня, как руководителя — это самое важное и ценное», — говорит Светлана Михайловна.

В работе с пайщиками взаимозаменяемость полная, так как в кооперативе всегда практиковалась периодическая ротация, любой в нужный момент может подменить коллегу, прийти на помощь в сложной ситуации.

Так, например, в 2006 году в «Алтею» на должность менеджера офиса пришла Марина Кондрашова, спустя несколько лет перешла на должность кассира. Для повышения уровня знаний, возможности самореализации и профессионального роста она решила получить высшее экономическое образование. После завершения обучения смогла получить должность бухгалтера, на которой проработала несколько лет.



Марина Кондрашова и Мария Сергеева заняли 1 и 2 место соответственно в конкурсе молодых специалистов кредитной кооперации в 2014 году



Кооперативная сущность — это не только когда кооператив объединяет людей для взаимопомощи и взаимоподдержки, но и когда в целом кооперативное сообщество предлагает и обеспечивает помощь и поддержку

«Когда коллектив маленький, всегда есть какое-то совмещение функционала, и Марина в «Алтее» всегда занималась рекламным направлением. Поэтому, когда в 2021 году мы почувствовали некоторое ослабление регуляторной нагрузки и решили, что можем перейти к планам по развитию кооператива, кандидатура Марины с ее экономическим образованием и опытом рекламной работы идеально подошла на должность специалиста по развитию и маркетингу», — рассказывает Светлана Амосова.

В «Алтее» все задачи и проблемы стараются решать сообща, командой. С нового года в кооперативе стали формировать фокус-группы сотрудников по различным направлениям. «Зачастую бывают задачи, которые в одиночку решить сложно, а совместно эта же задача решается быстрее и продуктивнее, так как рассматривается с разных точек зрения», — говорит Светлана Амосова. Сейчас одна из таких групп работает над внедрением личного кабинета на сайте кооператива. Команда тестирует возможности и вносит предложения по доработке функционала разработчикам.

ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ

Обучение сотрудников в кооперативе — это многоуровневая системная работа, в ходе которой каждый учится сам и передает полученные знания другим.

Сотрудники кооператива часто повышают свой уровень знаний в Учебном центре Лиги кредитных союзов. «У нас обучение в кооперативе проходит под девизом — «Научился сам — научи других». Каждый сотрудник проходит обучение по своему направлению, но затем мы обязательно устраиваем общие совещания, где делимся со всем коллективом полученными знаниями», — рассказывает управляющая подразделениями по работе с пайщиками Ирина Григорьева.



Ирина Григорьева,
управляющая
подразделениями
по работе с пайщиками
КПК «Кредитный союз
«Алтея»:

До прихода в кооператив я работала в отделе сбыта на Петрозаводском хлебокомбинате. В 2006 году одна из пайщиц сказала, что в «Алтею» требуется менеджер в офис. Я давно хотела поменять место работы, устала от постоянного шума хлебокомбината. Прошла собеседование, условия мне понравились, я люблю общать-

ся с людьми, помогать, разяснять что-то, в юности вообще хотела стать учителем начальных классов.

Проработав на должности менеджера несколько лет, хорошо разобралась в специфике деятельности, и когда встал вопрос о развитии, перестройке работы кооператива, Светлана Михайловна предложила мне должность управляющей подразделениями по работе с пайщиками.

Сейчас занимаюсь координацией и контролем работы с пайщиками, обучением сотрудников допфисов «Алтеи». У нас прекрасный коллектив, все готовы прийти друг другу на помощь, поэтому каждый день я прихожу на работу только с хорошим настроением.

РАБОТА С ПАЙЩИКАМИ

Как и в большинстве кооперативов, основными пайщиками КПК «КС «Алтея» являются пенсионеры. Молодежи совсем немного, но в кооперативе стараются вырабатывать стратегии по их привлечению. Зачастую в КПК приходят пенсионеры, чтобы помочь внукам, и сотрудники «Алтеи» предлагают внукам стать созаемщиками вместе со своими бабушками, получая при этом займы на более выгодных условиях с учетом большого бабушкиного стажа в кооперативе, длительных доверительных с ней отношений и расчета долговой нагрузки не только по небольшой пенсии, но и зарплате молодого



Поздравляем женщин-ветеранов



Вместе празднуем Международный день кредитных союзов

человека. Так молодое поколение вовлекается в кооператив, узнает специфику, знакомится с другими членами кооператива.

«Думаю, сейчас у всех кооперативов на повестке дня сложная задача — как привлечь молодежь в кооперацию: надо соответствовать запросам молодых и реализовывать возможности онлайн-взаимодействия, но при этом обеспечить соблюдение множества требований нормативных актов. На первоначальном этапе мы хотим запустить

личный кабинет пайщика на нашем сайте. Проект находится на этапе тестирования, но к концу года мы планируем завершить все работы», — поясняет Светлана Амосова.

Личный кабинет — это расширение возможностей получения финансовых услуг. В «Алтее» стараются поддерживать доступность финансовых услуг и предлагают своим пайщикам выгодные ставки по займам. В кооперативе широкий выбор заемных программ на разные случаи жизни. «Наш кооператив действительно социально направленный, у нас нет огромных ставок и большой маржинальности, часто помогаем пайщикам закрыть займы, взятые в МФО под огромные проценты. Мне нравится работать



в кооперативе. У нас небольшой город и почти все друг друга знают. Часто пайщиками становятся друзья, знакомые, учителя наших детей. Единственное огорчает, что молодежи у нас крайне мало, а ведь именно они — это будущее кредитного кооператива, и мы готовы перестраиваться, внедрять современные технологии, чтобы быть привлекательными для молодых», — говорит **Мария Сергеева**, ведущий специалист по ведению бухучета и анализу финансово-хозяйственной деятельности.

СИЛА ЕДИНСТВА

В 2020 году КПК «Кредитный союз «Алтея» объединился со своей «дочкой» — КПК «Кредитный союз «Сегежский». С 1995 по 2003 год «Сегежский» был отделением «Алтеи». «В конце девяностых — начале двухтысячных было много возможностей для развития кооператива, и наш допофис в Сегеже рос и развивался, но тогда были слабо развиты технологии, а без них становилось все сложнее грамотно и без рисков выстраивать взаимодействие и контроль. Поэтому было принято решение отпустить сегежан в свободное плавание. К 2003 году сотрудники отделения уже имели большой опыт и с поддержкой ассоциации были готовы действовать самостоятельно», — рассказывает Светлана Амосова.

В 2014 году наступила эра жесткого регулирования. Банк России быстрыми темпами стал выпускать различные указания и требования,

и для такого небольшого кооператива, как «Сегежский» это стало непосильной нагрузкой. «У нас в кооперативе тогда работало три человека. Справляться с такими объемами требований стало тяжело. Ресурсов не хватало: надо заниматься пайщиками и рекламой, а времени на это нет — все силы поглощает работа по исполнению предписаний и запросов. Поэтому мы решили вернуться под крыло «Алтеи», у которой коллектив больше, многие процессы четко отлажены», — рассказывает **Людмила Фурс**, бывший председатель правления КПК «Кредитный союз «Сегежский», а сейчас — специалист по работе с персоналом «Кредитного союза «Алтея».



Но воссоединение с КПК «Сегежский» — не первый такой опыт. «Кооперативная сущность — это не только когда кооператив объединяет людей для взаимопомощи и взаимоподдержки, но и когда в целом кооперативное сообщество предлагает и обеспечивает помощь и поддержку», — говорит Светлана Амосова. — В ходе проверки в «Кредитном союзе «Пудожский» специалисты ассоциации обнаружили убытки. Мы решили помочь кооперативу избежать банкротства, помочь рассчитаться со сберегателями и не бросить тень на кредитную кооперацию в целом. Договорились с сотрудниками «Пудожского», что они изменят подход и будут выдавать только краткосрочные высокодоходные займы «До зарплаты», заключили трудовой договор с одним из сотрудников «Пудожского» и более крупные, долгосрочные займы начали выдавать через «Алтею». Такой подход помог «Пудожскому» покрыть убытки и вернуть деньги сберегателям, а «Алтея» подготовила себе почву для официального открытия допофиса». Недавно Пудожское отделение отпраздновало свое десятилетие и является одним из самых успешных допофисов «Алтеи». Во многом это заслуга **Татьяны Феокистовны Черносвитовой**, ветерана кооператива, посвятившей кредитной кооперации в Пудуже более 15 лет, недавно ушедшей на заслуженный отдых.



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ СЕКТОРА КООПЕРАЦИИ

КПК

45,9
млрд руб.
(-1% за год)

Показатель займов

СКПК

16,2
млрд руб.
(+10% за год)

643
тыс. членов
(-9% за год)

Число пайщиков

232
тыс. членов
(не изменилось за год)

0,6
тыс. жалоб
(-5% за год)

Количество жалоб

Нет данных

76

Количество
правовых актов, регулирующих
деятельность

63



ЗЕЛЕНЫЙ ПОЯС КООПЕРАЦИИ

экологическая инициатива, направленная
на объединение кредитных кооперативов
для решения задач озеленения планеты

