

Протокол № 5**Заседания Совета Ассоциации кредитных потребительских кооперативов Северо-Запада
«Ассоциация кредитных союзов «Гардарика»****Место:** г. Петрозаводск**Дата:** 11 марта 2015г.**Время:** 11:00 мск**Форма проведения:** Заседание проводится в форме личного присутствия с использованием скайп-технологий**Присутствовали****Члены Совета:** Котляров А.С., Амосова С.М., Лукашина Т.А., Мариничев Ю.Б.,**Приглашенные:** Тимохина Н.Н. Исполнительный директор Ассоциации «Гардарика»

Корсунская Е.В. Заместитель исполнительного директора Ассоциации «Гардарика»

Рюмина М.Б. Председатель ревизионной комиссии Ассоциации «Гардарика»

Кворум Присутствуют 4 члена Совета из 5.
Кворум для принятия решений имеется.**Председатель** Лукашина Т.А.**Секретарь** Корсунская Е.В.**Повестка дня:**

1. О плане работы во 2 квартале 2015г.; Тимохина Н.Н. Прил. 1,3
2. Об участии в Общем собрании Лиги КС. Мариничев Ю.Б. Прил.2

Выступления: Нет.**Дополнения:** Нет.**Формулировка:** Предложенную повестку дня утвердить.**Голосование:** «ЗА» 4

«ПРОТИВ» Нет

«Воздержались» Нет

Результат: Решение принято.

ЗАСЕДАНИЕ.

1. О плане работы во 2 квартале 2015г.

Слушали:	Тимохину Н.Н.	
Выступления:		
Дополнения:		
Формулировка:	1.1. Утвердить план работы на 2 квартал; 1.2. Директору ассоциации обратиться к Инюшиной М. с просьбой взять на себя обязанности по ведению бухгалтерского учёта ассоциации; 1.3. Искать нового сотрудника на вакансию специалиста по финансово-экономическим вопросам; 1.4. Распределить обязанности по консультированию сотрудников КПК, членов ассоциации, по финансово-экономическим и бухгалтерском вопросам между специалистами КПК. Для этого организовать опрос среди бухгалтеров КПК с целью выявить сильные стороны каждого бухгалтера. В дальнейшем распределить между ними основные направления консультирования. 1.5. Создать рабочую группу по координации акции к 09 мая. Куратор – Котляров А.С.	
Голосование:	«ЗА»	4
	«ПРОТИВ»	Нет
	«Воздержались»	нет
Результат:	Решение принято.	

2. Об участии в общем собрании Лиги КС.

Слушали:	Мариничева Ю.Б.	
Выступления:		
Дополнения:		
Формулировка:	2.1. Принять информацию к сведению. 2.2. Поручить Амосовой С.М., Корсунской Е.В., и Мариничеву Ю.Б. сформулировать предложения по улучшению деятельности Лиги и выступить с ними на общем собрании.	
Голосование:	«ЗА»	4
	«ПРОТИВ»	Нет
	«Воздержались»	Нет
Результат:	Решение принято.	

Все вопросы рассмотрены, повестка дня исчерпана.

Замечаний по организации заседания нет.

Председатель заседания Совета

Т.А.Лукашина

Секретарь

Е.В.Корсунская

2. Организация Акций и конкурсов для пайщиков	Кредитные союзы	23 фев.	8 марта	Субботник	9 мая	1 июня	1 сент.	День КС
3. Разработка и внедрение единого оформления маркетинговых и рекламных макетов для КПК	Исп.дирекция, рабочая группа							
4. Написание статей в журнал ВКК	Исп. Дирекция			анонс слета	анонс слета			
5. Установление связей, развитие Договорных отношений с региональными объединениями КС	Исп.дирекция, Совет			переговоры с регионами				
6. Организация круглых столов руководителя	Исп.дирекция, Совет			01. по итогам Форума	28. по итогам поездки в юракс			
7. Презентация Гардарики в Великом Новгороде				14-15				
8. Презентация Гардарики в Архангельске	Исп. Дирекция, Совет							
9. Подготовка и Проведение туристического Слета	Исп.дирекция, команда Слета					06-10.		

"Карельский
берег"

		4		
Обучение				
1.Анализ запроса от КПК по обучению	Исп.дирекция	4 - 1 0 .		
2.Составление плана обучения	Исп.дирекция, Совет, рабочая группа	11 - 2 7.		
3.Организация обучения для руководителей, волонтеров, менеджеров, бухгалтеров.	Исп.дирекция		финграмма Уверенный пользователь	Тайм менеджмент
4. Стажировка в кооперативах ЮРАКС	ЦОКС, кооперативы			
5. Вебинары для КС и пайщиков				

Уважаемые коллеги,

рассматривая главной задачей Российской Лиги - объединение кредитных кооперативов и их союзов в единую общероссийскую организацию, мы понимаем, что данная задача крайне сложная для её реализации. Кооперативы России и их объединения во всех смыслах очень разные. Согласовать какую-нибудь единую, и при этом, добровольно исполняемую концепцию, будет крайне сложно. В этой связи, вполне целесообразно, с одной стороны, пытаться развивать локальные программы, в которых будут добровольно участвовать ограниченное число участников, а с другой – создавать гибкую разноуровневую и разнопрофильную систему управления деятельностью Лиги.

Что мы могли бы предложить на первом этапе (в течении ближайшего года – полутора) ?

1. Обеспечить ротацию членов Совета и закрепить ответственность за направления. Эта мера, с одной стороны, позволит регулярно вовлекать в управление новые силы, при сохранении преемственности, а с другой - более четко структурировать нашу деятельность.
 Сегодня, Уставом определен срок, на который избирается Совет – 3 года. Данный срок можно рассматривать как оптимальный, т.к. 3 года – вполне достаточный срок для достижения определенного результата. Т.е. любой кандидат в члены Совета, выражающий согласие работать в Совете, и отвечающий за какое то конкретное направление, располагает необходимым временем для реализации своих согласованных замыслов. Этот срок так же оптимален для деятельности Лиги на уровне Совета, так как относится к среднесрочному планированию.
 Но в сегодняшней модели , мы переизбираем 100 процентов состава (если не рассматривать избрание части членов повторно), что несет риски потери преемственности управления.
 Предлагается ввести процедуру, при которой ежегодно будет избираться треть состава Совета сроком на три года. Т.е. в 2016 году, мы изберем треть состава на 3 года, еще одну треть на два года, и еще одну треть на 1 год. Возможно, для обеспечения лучшей преемственности, избирать на первые 1 и 2 года членов совета из нынешнего состава (повторно). В 2017 году мы изберем (вторую) треть состава на 3 года. И в 2018 года переизберем последнюю треть на три года. После чего система автоматически заработает. По сути это будет означать постоянно действующий Совет, из которого ежегодно будет выводиться треть членов, отработавших трехлетний срок, и вновь кооптироваться на три года треть новых членов.

Пример из расчета численного состава Совета из 9 членов.

ГОД	2016	2017	2018	2019	и т.д.	и т.п.
ФИО_1	х					
ФИО_2	х					
ФИО_3	х					
ФИО_4	х	х				

ФИО_5	x	x				
ФИО_6	x	x				
ФИО_7	x	x	x			
ФИО_8	x	x	x			
ФИО_9	x	x	x			
ФИО_10		x	x	x		
ФИО_11		x	x	x		
ФИО_12		x	x	x		
ФИО_13			x	x	x	
ФИО_14			x	x	x	
ФИО_15			x	x	x	
ФИО_16				x	x	x
ФИО_17				x	x	x
И т.д.					x	x

2. Что бы сохранять и продолжать использовать опыт отработавших членов Совета, необходимо создать два института:
- а. Наблюдательный совет. Фактически он есть, просто его деятельность нужно наполнить соответствующим смыслом. Это должен быть экспертный, своего рода нравственный Совет, «Совет старейшин», задачами которого было бы не давать отклоняться Лиге от следования международным кооперативным принципам, и традициям Лиги. В него могли бы входить люди, отдавшие многие годы служению российской кооперации, обладающие высоким авторитетом в движении и являющиеся носителями изначальных ценностей Российской Лиги. Механизмом работы мог бы быть независимый ежегодный аналитический доклад о деятельности Лиги в разрезе как самого движения, так и отношений с другими общественными и государственными институтами.
 - б. Рабочие и проектные группы. В них могли бы продолжить работу, в том числе в качестве руководителей (координаторов, кураторов) бывшие члены Совета, склонные к продолжению активной работы по организации программ и проектов, в которых заинтересована Лига.

Опрос членов ассоциации «Гардарика»

- 1) Сколько сотрудников в вашем кооперативе?
- _____17_____ Алтея
 - 8_____ Лукошко
 - 12 (Двенадцать) Народный кредит
 - __4__ Планета
 - __2__ Светлана
 - -6 (шесть) Сегежский
 - 18 Касса Взаимного Кредита
 -
- 2) По каким темам вам необходимы **заочные вебинары**? Укажите те темы, которые сейчас наиболее актуальны.
- *Закон о банкротстве физических лиц.* Алтея
 - Работа в программе по учету работы с пайщиками "АК-Кредит" _ Лукошко
 - *Применение 115 ФЗ, практика проверок ЦБ, особенности применения ОСНО, применение и практика по 353 ФЗ (типичные ошибки в договорах и общении с заемщиками.) Менее актуально, но все же: охрана труда, антикоррупционное зак-во. Аттестация рабочих мест.* Народный кредит
 - Бухгалтерский налоговый учет. Отчеты в СРО. Работа с просроченной задолженностью. Планета
 - Устав и ПВК в т.ч. заморозка Светлана
 - Общение с пайщиками, бух.учет, реклама в кооперативе, обмен опытом работы между кооперативами. Сегежский
 - Работа с просроченной задолженностью, бух. учет, изменения в законодательстве, работа в АК-Кредит Касса Взаимного Кредита
 -
- 3) По каким темам вам необходимы **очные семинары**? Укажите те темы, которые сейчас наиболее актуальны.
- *В связи с экономическим кризисом расходы на очные семинары в 2015 году в смете не предусмотрены.* Алтея
 - соблюдение норм и положений Законов ФЗ Лукошко
 - *Темы перечислены выше, если будут по ним семинары, то примем участие в какой бы форме они не проходили.* Народный кредит
 - Бухгалтерский налоговый учет. Планета
 - *Ответа нет* Светлана
 - *Ответа нет* Сегежский
 - Маркетинг и реклама, Работа с материнским капиталом, бух. учет, семинары-тренинги-практики. Касса Взаимного Кредита
 -

- 4) Ассоциация «Гардарика» традиционно в начале июля проводит туристический слёт «Карельский берег». В 2015 году даты слёта 06 – 10 июля. Место проведения : Псковская область, Печорский район, пос. Печки, турбаза «Плесков». Ориентировочная стоимость участия 16 500 руб. + проживание (от 1200 до 2500 руб. * 4 суток)
Укажите, пожалуйста, какое количество человек вы планируете направить от вашего кооператива для участия в слёте.
- 1 представителя _____ **Алтея**
 - 2 _____ **Лукошко**
 - *Планируем двух сотрудников. Народный кредит*
 - 4 _____ **Планета**
 - 3 (возможно еще члены семьи – 4(в т.ч. 2 дети) **Светлана**
 - 1 (одного) **Сегежский**
 - 5 **Касса Взаимного Кредита**
 -
- 5) Участвуете ли вы и ваши сотрудники в вебинарах, которые проводит СРО «Кооперативные финансы». Насколько вы удовлетворены этими вебинарами?
- В полной мере да *Проводятся ежемесячно, темы всегда актуальны, как правило, проводятся на очень хорошем уровне, соотношение цена-качество идеальное.* **Алтея**
 - В полной мере Да. **Лукошко**
 - *Удовлетворены, в полной мере.* **Народный кредит**
 - В полной мере да _____ **Планета**
 - **Частично** Укажите, почему: хотелось бы, чтобы в результате вебинаров формировались бы позиция по выработке предложений по уточнению или изменению в соответствии с практикой исполнения законодательства или целесообразностью применения норматива или изменения законодательства. Как пример, необходимость ПСК, необходимость выдачи графика при каждом случае платежа по займу, превышающему сумму платежа по графику....и.др. Мы же имеем дело с живыми людьми и с непредсказуемыми, зачастую, жизненными обстоятельствами. Кредитные кооперативы сами устанавливают правила взаимодействия с пайщиками, нельзя слишком все «зарегулировать», иначе мы только и занимаемся, что формальным оформлением бумаг. Или, при внесении изменений в 115ФЗ каждый раз требуется оформление новой редакции правил, а изменения, как правило, практически не менее одного в квартал. Почему нельзя оформлять изменения по конкретному пункту или программ, как приложение к ПВК?
Результатом должны стать не только порядок исполнения требований законодательства, но и формирование отношения сообщества к законодательной базе. Выработка алгоритмов действий в различных конкретных ситуациях, отстаивания интересов сообщества, в частности, при избыточности требований регулятора. Вероятно, последнее относится ко всем семинарам (вебинарам). **Светлана**
 - В полной мере вполне _____ **Сегежский**
 - **Не удовлетворён** Укажите, почему: Вебинары слабые, тренера слабые, информация противоречивая. **Касса Взаимного Кредита**
 -
- 6) Участвуете ли вы и ваши сотрудники в вебинарах, которые проводит Лига КС. Насколько вы удовлетворены этими вебинарами?
- В полной мере да *Чаще всего лекторы – практики, что позволяет изучить опыт других кооперативов, и вебинар ведется без излишней теоретизации и на доступном языке.* **Алтея**
 - В полной мере Да. **Лукошко**

- *В последнее время не участвуем в вебинарах, которые проводит Луга, так как считаем, что не достаточно высокая квалификация у лекторов и зачастую завышена цена. Участвуем в вебинарах по 115ФЗ (Целевые инструктажи). Народный кредит*
- В полной мере да Планета
- Частично Светлана
- В полной мере вполне Сегежский
- Частично Укажите, почему Вебинары, которые ведут представители регулятора, Росфинмониторинга, Минфина и пр. актуальны и имеют значение, а на вебинарах, которые ведут специалисты Лиги, информация не всегда проверена, материалы слабые, лекторы слабые. **Касса Взаимного Кредита**
-
- 7) Участвуете ли вы и ваши сотрудники в вебинарах, которые проводит **Российский Микрофинансовый Центр**. Насколько вы удовлетворены этими вебинарами?
 - В полной мере *Да. Вебинары очень высокого уровня. Алтея*
 - В полной мере *Да. Лукошко*
 - *Участвуем, если попадается интересная тема. Удовлетворены частично. Народный кредит*
 - В полной мере да Планета
 - Не удовлетворён Укажите, почему: Много общих понятий, не конкретно, оторвано от реалий. Лучше меньше информации, но по существу. Кроме того, соединение МФО И КПК и одном вебинаре мешает восприятию, часто, похоже, что ведущий более сведущ в проблемах МФО, чем КПК. Светлана
 - Не участвуем. Повторяются Сегежский
 - Частично Укажите, почему Информация полностью по темам не раскрывается, а предлагается за дополнительную плату. За дополнительную плату можно приобрести «кота в мешке». Слабовато. Если ведет Байтенова, то вебинары и семинары всегда сильные, информативные и полезные. **Касса Взаимного Кредита**
 -
- 8) Какие самые полезные учебные мероприятия вы или ваши сотрудники посетили в 2014 году. Перечислите темы и организаторов, пожалуйста:
 - *В последнее время участвуем в вебинарах РМЦ редко, т.к. сейчас меньше от них предложений для КПК, в 2014 году не участвовали ни в одном Алтея*
 - очный семинар "О потребительском кредите (займе)" - организовала Ассоциация "Гардарика", _ Лукошко
 - Вебинары: проводимые СРО «Кооперативные Финансы» Коханова М.А. (практически все) Проводимые Ассоциацией «Гардарика» (по 353 ФЗ. и программе АК Кредит) Проводимые Лигой (инструктажи по 115 ФЗ,) **Народный кредит**
 - Формирование РВПЗ. Планета
 - АК-Кредит очный (2 чел.) Все вебинары, проводимые в плановом порядке, вт.ч. изменения в законодательстве Светлана
 - семинар по 353-ФЗ (М.Р. Овчиян), Обучение пользователей программой АК-Кредит (ООО «Эверест» Ю.Киеенко) Сегежский
 - Работа в АК-Кредит (ЦОКС), вебинар Легализация по 115-ФЗ Лига-ИФРУ, вебинары СРО, семинар по просрочке РМЦ, учебные семинары на КБ. **Касса Взаимного Кредита**
 -
- 9) В 2015 году ассоциация «Гардарика» планирует два учебных выездных мероприятия:
 - А. Семинар и круглый стол на пароме «Принцесса Анастасия». Маршрут парома : Санкт-Петербург – Хельсинки – Стокгольм – Таллин – Санкт-Петербург. Ориентировочные даты

поездки 19 мая – 23 мая. Ориентировочная цена участия на 1 человека 550 евро. В стоимость входит проживание в 4хместной каюте, питание на пароме (завтраки и ужины), кофе брейки во время обучения, семинар и круглый стол для участников на борту (6 часов), экскурсии в городах Хельсинки, Стокгольм и Таллин. Тема семинара уточняется.

- V. **Стажировка в кооперативах ЮРАКС и посещение Форума юга России.** Время проведения – середина сентября. Место проведения: Ростов-на-Дону. Ориентировочная стоимость: 25000 руб. (проживание, авиаперелет Санкт-Петербург – Ростов-на-Дону и обратно, регистрационный взнос на Форум)

Укажите, пожалуйста, количество человек, которое Вы готовы отправить для участия в данных мероприятиях:

- **Семинар на пароме** ___нет___ (если только кто-то из сотрудников готов ехать в счет отпуска за 80% оплаты из собственных средств, кооператив готов в качестве поощрения оплатить 20%) **Алтея**
- ___1___ **Лукошко** юридические и правовые консультации ___
- пока не планируем отправлять сотрудников на данные мероприятия, так как очень жесткая смета. **Народный кредит**
- ___1___ **тема на усмотрение ассоциации Планета**
- Семинар на пароме – Нет, т.к. 20 мая Общее собрание. Тема «Взаимодействие с регулятором и отстаивание интересов кооперативного сообщества» **Светлана**
- Участвовать не будем **Сегежский**
- ___1___ возможно позвать с собой Овчяна, который расскажет по изменениям в законодательстве, по работе с ЦБ и пр. **Касса Взаимного Кредита**
-
- **Стажировка в ЮРАКС** ___1___ **Алтея** Работа филиальной сети в КПК «СБС», управление финансами, организация работы офиса. Хотели бы участвовать в стажировке в кооперативе без совмещения с мероприятиями, в т.ч. Форумом. **Алтея**
- ___2___ **Лукошко** Организация работы с удаленными участками, организация работы ЮРАКС
- пока не планируем отправлять сотрудников на данные мероприятия, так как очень жесткая смета. **Народный кредит**
- ___1___ **практика работы кредитных союзов юга России Планета**
- ___1-2___ организация деятельности КПК, Порядок ведения документации, формы документов (договоры займа, поручительства, сбережений...) юридическое сопровождение, результативность взаимодействие КПК с ассоциацией. **Светлана**
- Участвовать не будем **Сегежский**
- ___2___ как работают кооперативы Юга, как продвигаю свою услуги кооперативы, влияние сезонности на работу кооперативов и пр. **Касса Взаимного Кредита**
-

10) Дайте, пожалуйста, ваши пожелания по развитию **направления ОБУЧЕНИЕ** ассоциации «Гардарика»:

- *Больше внимания уделить обучению сотрудников среднего звена (менеджеры, кассиры); в тематике исходить из функциональных обязанностей и необходимых навыков для работы в кредитном кооперативе, в т.ч. общие для всех офисных менеджеров (делопроизводство, деловой этикет, психология общения с пайщиками и т.п.)* **Алтея**
- ___организация очных семинаров по заявкам членов "Гардарики", организация выездных семинаров по обмену опытом на рабочем месте ___ **Лукошко**

- *Нет ответа* **Народный кредит**
- *Нет ответа* **Планета**
- Совместные очные семинары с регионами, выработка общих требований к регулятору и законодательству, с целью учета специфики КПК и рационального подхода к их деятельности.. **Светлана**
- Организация очных вебинаров по заявкам кооперативов **Сегежский**
- Продолжить работу по проведению вебинаров и семинаров с ООО «Эверест» - это всегда актуально, сделать их ежеквартальными. **Касса Взаимного Кредита**
-