



Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ:

БЕРЁМ ВЗАЙМЫ ГРАМОТНО

Условия, которые характеризуют народный кредит, суть следующие: он должен быть местным, он должен быть личным, он должен быть мелким. И только при этих трех условиях он достигнет своей цели — быть общедоступным!

Князь Александр Илларионович Васильчиков
(основатель кредитной кооперации в России)





Жизненная ситуация вынуждает взять в долг на неотложные нужды

Семья Ильиных оказалась в непростой ситуации: нужно срочно оплатить подготовительные курсы для поступления в университет старшей дочери, и вдобавок сломался автомобиль. Можно обратиться в банк и оформить потребительский кредит, но подтвержденный доход есть только у главы семьи. А еще есть кредитная история, испорченная после просрочек по автокредиту.



Какое финансово правильное решение можно принять в такой ситуации?

У кого вообще Вы можете занять деньги?



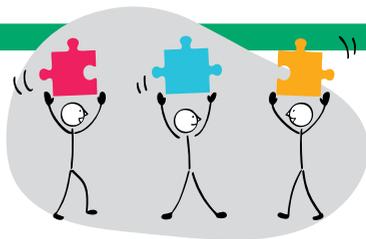
Что такое кредитный потребительский кооператив (КПК)?

Основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному или социальному принципам.

Кредитный потребительский кооператив

Некоммерческая финансовая организация, а значит, его главной целью является не получение прибыли, а удовлетворение финансовых потребностей пайщиков.

Современный формат «кассы взаимопомощи»



Принцип работы кредитного кооператива напоминает кассы взаимопомощи, создаваемые в СССР, когда члены профсоюза объединялись для оказания взаимной товарищеской материальной (финансовой) помощи за счет вступительных и членских взносов.

Современный формат «кассы взаимопомощи» позволяет получить заём не членам конкретной организации или профсоюза, а любому гражданину, вступившему в кооператив и ставшему пайщиком.

ВАЖНО!

Брать займы деньги в КПК могут только члены кооператива — пайщики.

Как гражданину стать пайщиком КПК?

Членами кредитного кооператива (пайщиками) могут быть физические лица, достигшие возраста 16 лет



ВАЖНО!

Кредитные кооперативы обязаны представлять хотя бы в одно бюро кредитных историй информацию о займах, предоставленных своим пайщикам.

ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ?

Отсчет развития кредитной кооперации в России принято вести с 1865 г., когда помещики братья Лугинины организовали первое ссудосберегательное товарищество в селе Дороватово Рождественской волости Костромской губернии.

До революции 1917 г. Российская империя занимала одно из ведущих мест в мире по числу и разнообразию кредитных кооперативов — более 14 тысяч кредитных кооперативов с общим числом пайщиков более 8 млн.

Какие взносы существуют в КПК для пайщиков?

Паевой взнос — денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кооперативом своей деятельности и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива.



Взносы бывают обязательные и добровольные.

- **Обязательный паевой взнос** определяет минимальную сумму паенакопления, которую пайщик обязан поддерживать в течение всего периода членства.
- **Добровольный паевой взнос** вносится дополнительно, и его размер не ограничен.

Обязательный паевой взнос — взнос, предусмотренный уставом КПК и вносимый пайщиком в обязательном порядке. Если пайщик выходит из КПК, то получает всю сумму взноса обратно.

Добровольный паевой взнос — взнос, добровольно вносимый пайщиком помимо обязательного взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом КПК.

Вступительный взнос — денежные средства, вносимые при вступлении на покрытие расходов, связанных со вступлением в КПК, если это предусмотрено его уставом.



Дополнительный взнос — взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков КПК.

Сколько стоит заём в кооперативе?

Каков максимальный размер процентной ставки по займам в КПК?

- Принимая решение об оформлении займа, следует обратить внимание на его полную стоимость.
- Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) — это сумма всех средств, которые заемщик должен заплатить кредитору по договору займа (включая возможные комиссии, дополнительные взносы и услуги) в течение срока действия кредитной сделки.
- Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, а значит, процентная ставка не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.



ВАЖНО!

С 1 июля 2023 года предельная процентная ставка по потребительским кредитам (займам) не сможет превышать 0,8% в день (или 292% годовых).

При этом Банк России ежеквартально рассчитывает среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) для КПК и публикует их на своём сайте. Они, как правило, выше стоимости банковских кредитов, но значительно ниже максимально допустимых по закону значений!



- На стоимость займа влияет наличие или отсутствие залога, т.е. имущества, которое станет «страховкой» на случай возникновения проблем с погашением задолженности.
- Залогом может выступать: недвижимость; транспортное средство; другое ликвидное имущество (компьютер, техника, электроника, акции, драгоценности и др.).



В случае обеспечения исполнения обязательств заемщика — члена кредитного кооператива по договору займа залогом имущества (недвижимого или движимого) кредитный кооператив обязан заключить с залогодателем договор залога.

КПК и ипотека. Возможен ли заём на приобретение недвижимости?

- Ипотека — это строго целевой кредит на приобретение жилья.
- Кредитный кооператив может выдавать своим пайщикам ипотечные займы на приобретение комнат, квартир, домов, дач, земельных участков и коммерческой недвижимости.
- Максимальный срок и сумма займа не установлены законом и определяются уставными документами КПК.
- Договор залога недвижимого имущества (ипотеки) между КПК и пайщиком должен соответствовать требованиям Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- Ипотечный заем, полученный в КПК, можно оплатить с помощью материнского (семейного) капитала.



Банк России ввел требования к кредитным кооперативам, которые могут работать с маткапиталом:

- ✓ представление отчетности в Банк России;
- ✓ обязательное членство в саморегулируемой организации;
- ✓ отсутствие предписаний об ограничении деятельности;
- ✓ объем ипотечных займов с использованием маткапитала в течение квартала не может превышать 50% от общего объема займов кооператива.

Одной из разновидностей кредитных кооперативов является сельскохозяйственный КПК

- Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) — это некоммерческая организация, членами которой являются сельскохозяйственные товаропроизводители (сельскохозяйственные организации, фермеры, владельцы личных подсобных хозяйств).



Первый сельский кредитный кооператив был создан в Германии, в деревушке Геддерсдорф, пастором Райффайзенем во второй половине XIX века.

На какие цели можно получить заём в СКПК?

- Особая роль СКПК заключается в том, что они выдают займы для нужд личных подсобных хозяйств и малых крестьянских (фермерских) хозяйств, поддерживая их.



На приобретение семян, минеральных удобрений, средств защиты растений.

На приобретение сельхозинвентаря, средств малой механизации, топлива и горюче-смазочных материалов.

На приобретение и содержание сельскохозяйственных животных.

На приобретение участков сельскохозяйственного назначения.

цели займа в СКПК

В остальном деятельность СКПК не отличается от КПК и регулируется Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации».



Права и ответственность пайщиков

Работу кредитных кооперативов, права и ответственность их членов (пайщиков) регулирует Федеральный закон «О кредитной кооперации».



Несмотря на то, что в названии КПК есть слово «потребительский», действие Закона РФ «О защите прав потребителей» не распространяется на взаимоотношения между КПК и пайщиками.



Члены КПК несут **субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива.**

Это означает, что, если у кооператива не хватает собственного имущества для исполнения обязательств, пайщики несут дополнительную ответственность в размере, закрепленном уставом КПК.

ВАЖНО!

Пайщик имеет право в любой момент выйти из кооператива и получить всю сумму личных сбережений с доходами, на них начисленными. **Максимальный срок расчетов КПК с прекращающими членство пайщиками — три месяца со дня подачи заявления о выходе.**

Защита прав пайщиков КПК



Какие дополнительные возможности дает КПК своим пайщикам?

С помощью кредитного потребительского кооператива можно не только взять деньги займы, но и сберечь накопленное. Все КПК предлагают своим пайщикам так называемые «сберегательные программы» (аналог банковского вклада). Договор заключается в письменной форме.

- Любой пайщик имеет право внести денежные средства под проценты, размер которых зависит от срока и суммы вложенных личных сбережений.
- Для открытия сберегательной программы с пайщиком заключается договор передачи личных сбережений кредитному кооперативу.

Защита сбережений членов кооператива

- Кредитный кооператив не вправе участвовать в высокорисковых операциях.
- КПК должен создавать собственную «подушку безопасности» — резервный фонд, для покрытия возможных убытков.



При принятии решения о заключении с КПК договора передачи личных сбережений необходимо помнить, что вложения не попадут под защиту Агентства по страхованию вкладов.

Как не ошибиться с выбором и где найти информацию о «правильном» кооперативе?

- Банк России ведет Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, который содержит полную информацию о КПК, а также сведения о том, что кооператив находится в процессе реорганизации или ликвидации, или сведения о прекращении деятельности КПК.
- С 2011 года КПК обязаны вступать в саморегулируемые организации (СРО).



Как же не стать жертвой финансовой пирамиды и выбрать правильный кооператив?



Чек-лист при выборе КПК:



Юридическая форма — только «Кредитный потребительский кооператив» (КПК).

В названии не допустимы такие формулировки как, например, ООО «Кредитный потребительский кооператив «Капитал».



Полная информация о деятельности и учредительные документы в открытом доступе.

Все основные документы КПК должны быть в открытом доступе и могут быть представлены в копиях по запросу пайщиков.



Данные государственного реестра совпадают с реквизитами КПК.

КПК должен одновременно быть включен в реестр Банка России и являться членом саморегулируемой организации.



Соответствие максимальных процентных ставок по займам и вложениям нормативам ЦБ РФ.

В случае несоблюдения нормативов ЦБ РФ, кооператив исключается из СРО, следовательно не имеет права привлекать средства граждан.

Чем же все-таки КПК отличается от всем привычных банков или МФО?

	КПК	МФО	Банк
Форма организации	Некоммерческая	Коммерческая	
Цель	Удовлетворение потребностей пайщиков	Получение прибыли	
Отношения с потребителем	Членские. Работает только с членами (пайщиками) кооператива	Клиентские, работает с любым обратившимся лицом	
Виды деятельности	Привлечение сбережений и предоставление займов	Преимущественно выдача займов	Широкий круг операций

Плюсы и минусы КПК

Плюсы:

- ⊕ Простота получения займа.
- ⊕ Комфортные и гибкие условия погашения займа.
- ⊕ Доходность для сберегателей выше банковских депозитов.
- ⊕ Пайщики сами управляют кооперативом, высший орган — общее собрание.

Минусы:

- ⊖ Процентные ставки по займам могут быть выше банковских.
- ⊖ Сбережения не участвуют в государственной системе страхования вкладов.
- ⊖ Высокий уровень ответственности пайщиков (управление КПК и дополнительные взносы).

Как же поступить семье Ильиных, с истории которых мы начали?

- Для решения первоочередных задач глава семьи Ильиных может выбрать КПК, работающий на территории региона их проживания.
- Членские взносы при вступлении в кооператив и сравнительно невысокие проценты по займу не нанесут удара по семейному бюджету. Вступление в кооператив позволит избежать переплат по дополнительным услугам (например, комиссия за ведение счета в банке).
- Когда семья преодолеет материальные трудности и бюджет будет иметь профицит («излишки»), членство в КПК позволит получать дополнительный доход за счет сберегательных программ.



Принимайте правильные финансовые решения!

Больше информации на странице ФМЦ ФГН,
на порталах Моифинансы.рф и Лига кредитных союзов



Fingram.Rea.RU



МОИФИНАНСЫ.РФ



LIGAKS.RU