

Кредитные кооперативы

Объекты поддержки малого предпринимательства в
РФ

Введение

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива – пайщиков. Другими словами, указанные лица объединяются в кредитный кооператив по тому или иному признаку для взаимной финансовой помощи.

Деятельность кредитных потребительских кооперативов регулируется Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (кроме сельскохозяйственных кооперативов – для них имеется отдельный закон – ФЗ от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”). В данной статье речь пойдет о кредитных кооперативах.

Членами кооператива могут быть физические и/или юридические лица. Физлицам при этом должно быть не менее 16 лет. Если кооператив создается только физлицами, то таких лиц должно быть не меньше 15. Если же кредитный кооператив создается только юрлицами, то их должно быть не менее 5. Если же это смешанная ситуация и кредитный кооператив создается как юрлицами, так и физлицами, то их в общей сложности должно быть 7 (например, 2 физлица и 5 юрлиц). После создания кооператива данное минимальное количество его членов должно обязательно поддерживаться, иначе кооператив подлежит ликвидации.

Важно, что кооператив (настоящий кредитный потребительский кооператив, а не финансовая пирамида) – это **некоммерческая организация**, т.е. ее получение прибыли не является ее основной целью. Ее основная задача – именно финансовая взаимопомощь членов кооператива друг другу: в кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого есть лишние средства, и обе стороны решают свои финансовые задачи. Одни получают доступ к финансам, а другие – отдают свои свободные средства в пользование на определенный срок, чтобы получить с них процент. Дело в том, что средства кредитного кооператива используются по большей части на выдачу займов членам кооператива и займы выдаются под процент, превышающий процент по банковским вкладам. Поэтому участники кооператива могут получить больший доход от участия в кредитном кооперативе, чем от размещения накоплений на депозите.

За счет чего формируется кредитный кооператив?

Есть несколько источников его имущества:

1. паевые и иные взносы членов кредитного кооператива (пайщиков). Это основной источник средств кооператива;
2. доходы от деятельности кредитного кооператива;
3. привлеченные средства;
4. иные не запрещенные законом источники.

Какие же взносы придется платить членам кредитного потребительского кооператива?

- **членский взнос** – денежные средства, которые член кредитного кооператива (пайщик) вносит для покрытия расходов кредитно-потребительского кооператива и на иные цели (в соответствии с уставом этого кооператива), это взносы на покрытие расходов на регулярную деятельность кооператива;
- иногда – **вступительный взнос**. Этот вид взноса существует не во всех кооперативах. Если он предусмотрен уставом, то при вступлении в кредитный кооператив члены уплачивают подобный взнос на покрытие расходов, связанных с вступлением в кооператив (на оплату оформления документов, внесения изменений в документы в связи с приемом новых членов, возможную оплату юридических услуг);
- иногда – **дополнительный взнос** в случае необходимости, если у кооператива возникают убытки и их нужно компенсировать за счет каких-то средств;
- **паевой взнос** – денежные средства, которые члены кооператива передают в собственность кооператива, чтобы он осуществлял свою деятельность, а также чтобы члены кооператива могли получать прирост своих паевых взносов по результатам работы кооператива. Паявые взносы при этом могут быть как обязательными, т.е. вносимыми членами кооператива в обязательном порядке, так и добровольными.

В результате получения всех взносов кредитный кооператив создает:

- **фонд финансовой взаимопомощи** – собственно, это тот самый фонд, ради которого кооператив и создается. Именно средства из этого фонда используются для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);
- **паевой фонд** – фонд, используемый для осуществления кооперативом своей деятельности;
- **резервный фонд** – фонд, который используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов.

Преимущества кредитного кооператива перед банком

Первая причина заключается в том, что получить банковский кредит может далеко не каждый. Формальных причин отказа может быть множество – от недостатка необходимых документов до слишком короткого срока работы бизнеса. Особенно это касается новых отраслей, новых предприятий. Объединившись с другими собственниками бизнеса или иными заинтересованными лицами, вполне можно данную проблему решить. Кредитный кооператив из единомышленников, конечно, будет более гибким по части выдачи займов, чем банк. Для банка заемщик должен подходить под ряд формальных обязательных требований (подтверждение дохода, официальная положительная кредитная история и т.д.). В кооперативах часто заем можно получить, имея хорошую репутацию надежного человека, порою без дополнительных справок и иных бумажных подтверждений. Для молодых и начинающих предпринимателей кредитный кооператив может стать единственной надеждой на финансирование их проектов, ведь банки крайне неохотно кредитуют стартапы, у которых еще нет никакой истории. То же касается физлиц с неофициальными доходами, которые вообще никаким способом невозможно подтвердить.

Вторая причина – отсутствие филиала банка в ряде населенных пунктов в РФ. Не везде имеется широкий выбор банков, чтобы принять решение, где лучше взять кредит, а где – разместить свои сбережения. Кредитный кооператив может помочь и здесь: те, у кого имеются свободные средства, могут их разместить в кооперативе и получать по ним доход, причем даже выше, чем в банке. А те, у кого есть потребность в заимствованиях, смогут также стать членами кооператива и получить доступ к финансированию.

Третья причина – возможность прямых инвестиций в бизнес без крупных вложений. В кредитный кооператив могут войти и те, кто заинтересован в финансировании определенного бизнеса или бизнес-проектов, но не обладает достаточной суммой, чтобы в одиночку оплатить весь проект. Объединившись с единомышленниками, можно финансировать бизнес других членов кооператива, получая при этом прибыль. И для этого не нужно организовывать собственный банк или владеть миллионами. Иными словами, это вариант прямых инвестиций в бизнес.

Под маской: финансовая пирамида или кредитный кооператив?

Очень многие финансовые пирамиды маскируются под кредитные кооперативы, привлекают средства граждан и в результате исчезают вместе с их накоплениями в неизвестном направлении. Средства, размещенные физлицами на депозит, застрахованы в рамках системы страхования вкладов на сумму 700 тыс. руб. Это значит, что физлицо, имеющее в банке депозиты и счета, в случае отзыва у банка лицензии или его банкротства сможет получить назад свои средства со счетов и депозитов в этом банке в размере до 700 тыс. руб. (если у него на счетах и вкладах была большая сумма, то ее получение уже происходит в рамках процедуры банкротства и не гарантируется). Компенсация в размере до 700 тыс. действует по всем банкам, где у вкладчика-физлица есть счета и вклады.

Ранее никакой подобной страховки для кредитных кооперативов не было. Теперь, с 4 августа 2011 года все кооперативы должны будут состоять в саморегулируемых организациях (СРО), куда будут входить несколько кооперативов. Все СРО должны будут создать компенсационный фонд (своеобразная замена системы страхования). Контролировать деятельность кредитных кооперативов будет Министерство финансов РФ. Следить за порядком в микрофинансовой сфере будет Минфин.

Способы распознавания финансовой пирамиды, активно маскирующейся под кредитный кооператив

- Кредитный кооператив, как уже говорилось ранее, это некоммерческая организация, поэтому она не может быть создана в форме ОАО, ЗАО, ООО. Это должен быть именно потребительский кооператив как организационно-правовая форма. Все учредительные документы кооператива необходимо изучить до вступления в него. Кстати, если вам не дадут это сделать, то от такого кооператива лучше отказаться – это потенциальная пирамида;
- излишняя маркетинговая активность, реклама. Кооператив создается для решения задач конкретной группы людей, а не для зарабатывания денег;
- слишком высокие проценты, которые кредитный кооператив предлагает своим членам взамен на их взносы (выше 10% годовых);
- договор займа нечеткий либо его вам в принципе не разрешают заранее внимательно изучить;
- кредитный кооператив не входит ни в какое объединение кооперативов;
- кредитный кооператив существует менее 2 лет (финансовые нормативы к кредитному кооперативу старше 2 лет более жесткие, чем для кооперативов до двух лет (см. п. 4 ст. 6 ФЗ “О кредитной кооперации”));
- вам предлагают льготные условия, если вы приведете в кооператив новых членов.