

# Кредитный кооператив

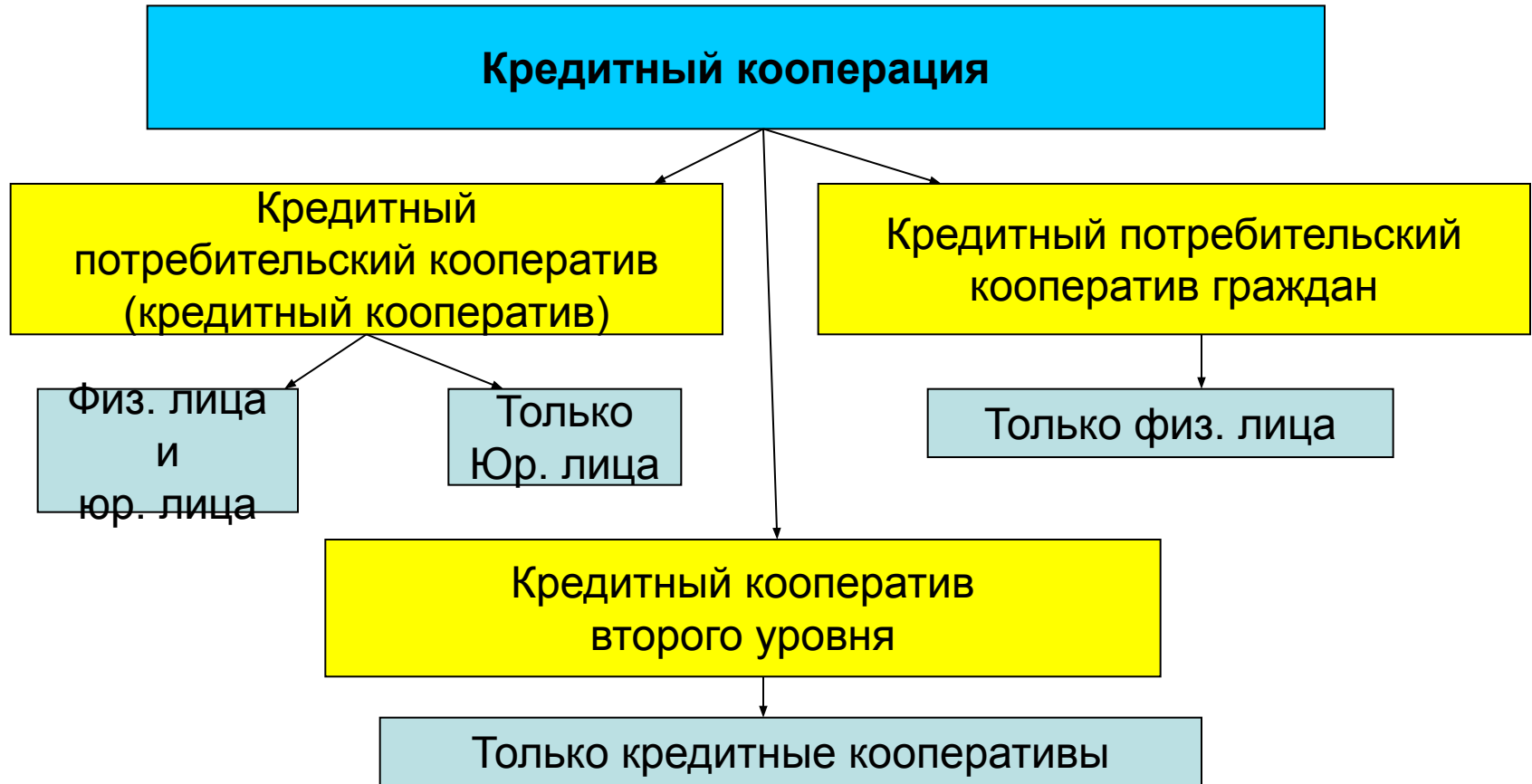
## Правовые основы

1. Закон «О кредитной кооперации» № 190 от 18.07.2009
2. Закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193 от 08.12.1995
3. ГК РФ

## **Кредитная кооперация (определение)**

- **Кредитная кооперация – это добровольное объединение граждан и юр. лиц на основе членства и внесения ими паевых взносов в денежной форме в целях удовлетворения своих финансовых потребностей.**
- **Кооператив – это некоммерческая организация, т.е. получение прибыли не является ее основной целью.**
- **Ее основная задача – финансовая взаимопомощь членов кооператива друг другу.**

# Виды кредитной кооперации



# Кредитный потребительский кооператив граждан

- Это добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения **финансовых потребностей** членов кредитного кооператива, осуществляемое путем объединения ими паевых взносов в денежной форме.
- Минимальное количество в ЕПКГ – 15 человек

## Кредитный потребительский кооператив (кредитный кооператив)

- Если кредитный кооператив создается только юр. лицами, то их должно быть не менее 5.
- Если же это смешанная ситуация и кредитный кооператив создается как юр. лицами, так и физ. лицами, то их в общей сложности должно быть не менее 7 (например, 2 физ. лица и 5 юр. лиц).

# Взносы

Взносы члена кредитного кооператива

Членский взнос

Паевой взнос

Вступительный взнос

Обязательный паевой взнос

Дополнительный взнос

Добровольный паевой  
взнос

# Вступительный и членский взносы

- **1. Вступительный взнос** денежные средства, единовременно внесенные гражданином на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, если обязанность внесения взноса предусмотрена уставом кредитного кооператива.
- **2. Членский взнос** денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива на покрытие расходов, связанных с осуществлением кредитным кооперативом предусмотренной его уставом деятельности. Взносы не подлежат возврату при прекращении членства в кооперативе.
- **Членские взносы** могут быть следующих видов:
  - **обязательный ежегодный членский взнос**,
  - **дополнительный членский взнос**- вносится каждым пайщиком только по решению **Общего собрания пайщиков Кооператива на покрытие убытков Кооператива**;
  - **целевой дополнительный членский взнос** - вносится каждым пайщиком по решению **Общего собрания пайщиков Кооператива на формирование целевого фонда** для достижения тех или иных уставных целей Кооператива.

# Дополнительный взнос

- **Дополнительный взнос** — взнос, вносимый для покрытия **убытков**. В течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса члены потребительского кооператива **обязаны покрыть образовавшиеся убытки путем внесения дополнительных взносов**. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов.

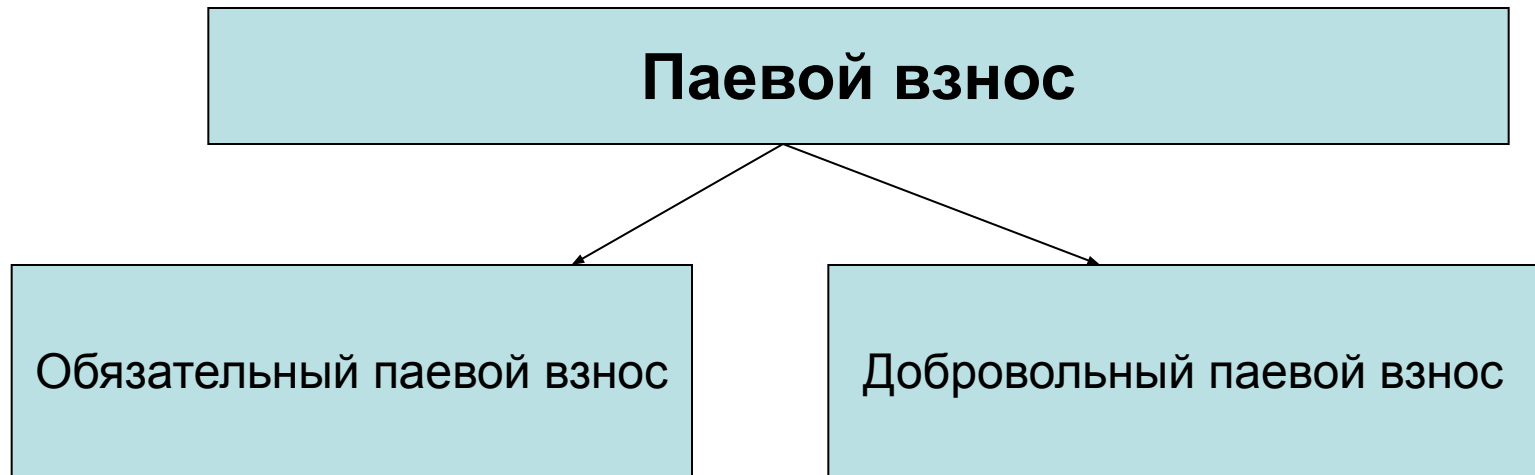
Члены потребительского кооператива **солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива**.



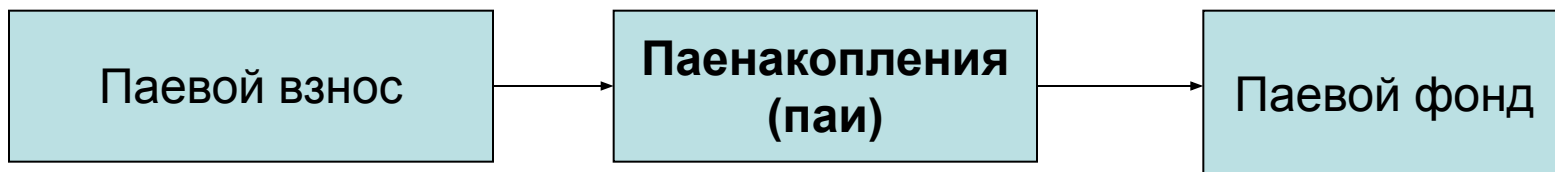
# Паевой взнос и паевой фонд

- Это - денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в **собственность кредитного кооператива** для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования **паенакопления (пая) члена кредитного кооператива**.
- **Паевой фонд** - фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый кредитным кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной законом и уставом кредитного кооператива.

# Паевые взносы



## Паевой взнос



# Фонд финансовой взаимопомощи

- Это - фонд, формируемый из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам).
- Сюда включаются **паи плюс все привлеченные средства**. Привлеченные средства - денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков), а также от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита.

## Личные сбережения

- Личные сбережения (сберегательный взнос) денежные средства, переданные кредитному кооперативу его членами для использования в соответствии с целями деятельности кредитного кооператива;

# Принципы осуществления финансовой взаимопомощи кредитными кооперативами

**В законе определены 8 принципов.**

1. Финансовой взаимопомощи.
2. Ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;
- 3) Добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);
- 4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;
- 5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) - один голос);
- 6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;
- 7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;
- 8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

**Принципы важны для практической организации КК.**

## Современные международные принципы кредитных кооперативов

- **Первый принцип:** Добровольное и открытое членство
- **Второй принцип:** Демократический контроль участников
- **Третий принцип:** Экономическое участие членов кооперативов (равные взносы в паевой фонд) и контроль его.
- **Четвертый принцип:** Автономия и независимость
- **Пятый принцип:** Образование, обучение и информация
- **Шестой принцип:** Сотрудничество между кооперативами
- **Седьмой принцип:** Забота о сообществе

## **финансовые нормативы:**

- 1. Величина резервного фонда должна составлять не менее 5 процентов (не менее 2 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного периода;



# финансовые нормативы

- 2. Максимальная сумма денежных средств, привлеченных от одного члена кредитного кооператива (пайщика) или от нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, должна составлять не более 20 процентов (не более 30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на момент принятия решения о привлечении средств;

# финансовые нормативы

- 3) **максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10 процентов (не более 20 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.**

# финансовые нормативы

- 4) **максимальная сумма займа, предоставляемого нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, не может превышать 20 процентов (30 процентов - для кредитного кооператива, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа.**

# **финансовые нормативы**

- **5) минимальная величина паевого фонда кредитного кооператива должна составлять не менее 8 процентов суммы денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) и отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец предыдущего отчетного года**

## **финансовые нормативы**

- **б) максимальная сумма денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), должна составлять не более 50 процентов общей суммы привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков).**

# финансовые нормативы

- 7) максимальная сумма денежных средств, направляемых в кредитные кооперативы второго уровня кредитным кооперативом, являющимся их членом, в том числе сумма внесенных паевых и иных взносов и сумма предоставленных кредитному кооперативу второго уровня займов, должна составлять не более 10 процентов суммы паевого фонда и привлеченных средств кредитного кооператива на момент принятия решения о направлении средств в кредитный кооператив второго уровня.

## **финансовые нормативы**

- 8) общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение отчетного периода на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50 процентов общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего отчетного периода.

# **Привлечение денежных средств в кредитных кооперативах**

**На основании**

**Договоров займа, заключаемых с юридическими лицами**

**Договоров передачи личных сбережений,  
заключаемых с физическими лицами**



# Предоставление кредитов

- Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком - членом кредитного кооператива (пайщиком).
  - Кредитный кооператив вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению **потребительских займов своим членам в порядке, установленном законом РФ**
- "О потребительском кредите (займе)".**

# Ограничение деятельности КК

- Кредитный кооператив не вправе:
- **1) предоставлять займы лицам, не являющимся членами КК (пайщиками);**
- **2) выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;**
- **3) участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением юридических лиц, возможность участия в которых предусмотрена для кредитных кооперативов законом;**
- **4) выпускать эмиссионные ценные бумаги;**
- **5) осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, закладных), за исключением случаев, предусмотренных законом;**
- **6) привлекать денежные средства лиц, не являющихся членами кредитного кооператива, за исключением случаев, предусмотренных законом;**
- **7) осуществлять торговую и производственную деятельность;**
- **8) вступать в члены других кредитных кооперативов.**

- Тест.
- 1. Может ли КК выпустить облигации?
- 2. Может ли КК продать закладную?
- 3. В целях пополнения средств паевого фонда может ли кооператив привлекать средства пайщиков не на основании договора приема личных сбережений (займа), а на основании соглашения и т.п. именно в качестве добровольного паевого взноса и выплачивать по ним проценты или вознаграждения?