

Выбираем кредитный потребительский кооператив грамотно

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) - полноправные участники финансового рынка. Они обеспечивают доступ к финансовым услугам и продуктам тем, кто по разным причинам не может получить их в банках. Но важно понимать, как правильно взаимодействовать с такими организациями – об этом рассказали эксперты Отделения Саратов Волго-Вятского ГУ Банка России.

Что такое КПК

Кредитный потребительский кооператив - это объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное для взаимной финансовой помощи. КПК привлекает деньги от пайщиков и предоставляет их в виде займов членам кооператива.

По закону деятельность КПК не направлена на получение прибыли и имеет ограничения. Например, таким организациям запрещено заниматься торговлей и производством, выпускать ценные бумаги, совершать операции с ними (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, залладных), привлекать деньги от лиц, не являющихся членами КПК, и предоставлять им займы.

Все КПК обязаны состоять в саморегулируемой организации (СРО) в сфере финансового рынка. До момента вступления в СРО кооперативу запрещено привлекать деньги от своих пайщиков и принимать новых участников. Поэтому перед вступлением в КПК **рекомендуется** проверить информацию о членстве КПК в СРО на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Финансовые рынки / Надзор за участниками финансовых рынков / Микрофинансирование / Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов».

Как гражданам стать пайщиками КПК

Пайщиками КПК могут стать граждане от 16 лет. Для этого надо заполнить заявление и сделать взнос. Кроме доступа к услугам КПК пайщики получают возможность принимать участие в управлении кооперативом: посещать общие собрания, регулярно изучать финансовые документы, соотносить возможные выгоды с издержками, в том числе путем голосования на общем собрании членов кооператива.

Сбережения в КПК

Члены КПК могут вносить средства в сберегательные программы кооператива. Юрилица делают это по договору займа, граждане – по договору передачи личных сбережений, а не по договору банковского вклада.

В большинстве случаев процентные ставки в кооперативах выше, чем по банковским вкладам, но и риск здесь больше. При этом следует помнить, что доходность, которую вам обещают, не должна в несколько раз превосходить рыночный уровень – это признак финансовой пирамиды.

Государственная система страхования вкладов в банках на сбережения членов кредитного кооператива не распространяется. Имущественную ответственность кооператива обеспечивает созданный саморегулируемой организацией компенсационный фонд, до 5% средств которого предназначается для возмещающих выплат пайщикам. Также КПК могут страховать риск своей ответственности за нарушение договоров передачи личных сбережений. Но ни один из этих способов не является безусловной гарантией полного возврата средств, если у КПК окажется недостаточно имущества для исполнения всех своих обязательств. Поэтому каждый, кто становится членом кооператива, принимает на себя все риски такого решения. Все пайщики солидарно несут субсидиарную ответственность по убыткам кооператива. Это означает, что при образовании в кооперативе потерь по итогам года пайщики обязаны покрыть их, сделав дополнительные взносы.

Так что одно из косвенных свидетельств надежности КПК – в буквальном смысле слова знание «в лицо» других пайщиков. Например, стандартна ситуация, когда в кооператив объединяются жители небольшого муниципального образования.

Займы в КПК

Члены кооператива имеют право получать займы, в том числе под материнский (семейный) капитал, однако последний вариант возможен только в тех КПК, которые работают не менее трех лет со дня государственной регистрации.

Защита прав

Если возникают сомнения в легальности работы организации, рекламирующей себя как КПК и привлекающей деньги граждан, или в ней усматриваются признаки «финансовой пирамиды», рекомендуется обращаться в Банк России. Обращение можно направить через интернет-приемную Банка России на сайте www.cbr.ru или письменно в Отделение по Саратовской области Волго-Вятского ГУ Банка России (410029, г. Саратов, ул. Советская, 2).

В Саратовской области на 01.01.2018 зарегистрировано 20 кредитных потребительских кооперативов.