



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

Отформатировано: Шрифт: 14 пт,  
полужирный

Отформатировано: Различать  
колонтитулы: первой страницы

## НОВЫЕ КООПЕРАТОРЫ

Долгое время единственным способом инвестирования денег в нашей стране оставался вклад в государственный банк. Но за последние десятилетия рынок финансовых инструментов стал намного разнообразней. Даже в нынешних, не самых простых экономических условиях, находится достаточное число как людей, желающих вложить свои деньги в дело, так и финансовых организаций, обещающих своим клиентам заманчивые инвестиционные условия. Например, все большую популярность среди населения приобретают кредитные потребительские кооперативы (КПК). Их число растет с каждым днем. Но, к сожалению, встречается и немало мошенников, которые лишь прикрываются вывеской КПК, чтобы получить средства доверчивых клиентов. Как не попасться на их удочку, попробуем разобраться.

### ВРЕЗ

**Кредитный потребительский кооператив – некоммерческая финансовая организация, специализирующаяся на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.**

По сути, деятельность КПК сводится к приему сбережений от членов кооператива и выдаче микрозаймов им же, то есть одна часть пайщиков получает деньги на решение своих проблем и реализацию планов и мечтаний, а другая их отдает во временное пользование, чтобы получить выгоду в виде процентов. То есть человек, не являющийся пайщиком КПК, не может получить займы или инвестировать свои средства в этой организации. Член КПК может одновременно являться собственником, клиентом, управленцем, должником и кредитором. Таким образом, у каждого пайщика есть возможность активно участвовать в финансовой деятельности кооператива и влиять на принимаемые решения. Но это также предусматривает и особую ответственность: если в результате неэффективного менеджмента, неграмотной финансовой политики по итогам года образуются убытки, покрывать их придется самим пайщикам.

Разделить кооперативы можно по видам займов, на которых они специализируются. Например, жилищные накопительные кооперативы выдают займы на приобретение жилья, обычные кредитные кооперативы – на личные нужды, специальные кооперативы для финансирования предпринимателей – на запуск стартапа или развитие бизнеса, сельскохозяйственные кооперации помогают жителям села (покупка оборудования, развитие хозяйства) и т.д.

В каждом КПК действует своя система взносов. Среди них можно выделить: *вступительный* (оплачивается единственный раз при вступлении, есть не в каждом кооперативе), *членский* (оплачивается ежемесячно, ежеквартально или раз в год), *паевой* (деньги, которые пайщики отдают в пользование кооперативу, на них начисляется процент). На основе взносов создаются фонды: *паевой* – деньги из которого уходят на непосредственное финансирование деятельности организации, *резервный* – нужен для непредвиденных ситуаций, требующих дополнительных расходов, *фонд взаимопомощи* – выплата микрозаймов. Требования к величине активов, как, кстати, и к профессиональной подготовке персонала КПК, законом не установлены.

Казалось бы, все просто и логично, в стране успешно работают сотни кооперативов, которые призваны удовлетворить финансовые потребности своих членов. Но, как и в любом серьезном деле, тем более связанном с деньгами, торопиться с выводами не стоит. Прежде чем добровольно отдать свои кровные какой-либо организации, будет не лишним навести справки. Например, в последнее время финансовые пирамиды становятся все более изощренными в уловках, в том числе маскируются под вывеской КПК. Люди теряют свои деньги, дискредитируя при этом саму идею потребительской кооперации.

Важно помнить, что КПК по определению не могут быть ООО, ЗАО, ОАО (кооператив – некоммерческая организация). Несмотря на то, что их деятельность не лицензируется, работать по принципу «делай, что хочешь» они не могут: в соответствии с требованиями федерального законодательства КПК имеет право принимать новых членов и привлекать сбережения только в том случае, если является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) кредитных кооперативов (сегодня на рынке работают девять таких СРО). На сайте КПК в обязательном порядке должны быть размещены учредительные документы (увидеть их воочию можно, подъехав в офис кооператива и затребовав для ознакомления).

Необходимо проверить, внесены ли сведения о выбранном КПК в реестр, который ведет Банк России. Реестр обновляется ежемесячно, найти его можно на сайте мегарегулятора ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), раздел «Финансовые рынки», подраздел «Надзора участниками финансовых рынков», рубрика «Микрофинансирование и финансовая доступность»). Если никакого

упоминания об организации там нет, то самое мудрое – воздержаться от вступления в организацию и тем более от передачи личных сбережений. О случаях, когда кооператив не входит в СРО, но активно привлекает средства пайщиков и принимает новых, используя агрессивную рекламу, необходимо незамедлительно информировать Банк России.

Теоретически обещание «золотых гор» в виде завышенных процентов по взносам должно настораживать любого начинающего инвестора. Но для тех, кто в силу разных причин все-таки хочет рискнуть своими деньгами, напомним: в соответствии с рекомендациями Банка России все СРО кредитных кооперативов приняли единые правила и стандарты деятельности, согласно которым процентная ставка по договору передачи личных сбережений не может более чем в 2,5 раза превышать ставку рефинансирования (в настоящее время ставка рефинансирования составляет 10,5%). Стандарты были приняты в сентябре 2014 года и обязательны для выполнения всеми кооперативами на территории России. Невыполнение данного требования влечет за собой исключение из СРО и, как следствие, невозможность привлекать деньги от населения.

### *ВРЕЗ*

**По данным Банка России по состоянию на 21.06.2016 на рынке некредитных финансовых организаций значилось 643 КПК, из которых:**

- 47 КПК ликвидировано в судебном порядке (статья 5 Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»);
- по 143 КПК, обладающими признаками недееспособных юридических лиц, направлена информация в УФНС г. Москвы и Московской области для исключения их из единого государственного реестра юридических лиц (пункт 1 и 2 статьи 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)

Важно помнить, что кредитные кооперативы работают только с деньгами своих пайщиков, вложить свои средства или получить заем, придя «с улицы», нельзя. Кроме того, кооператив не осуществляет с деньгами рискованных операций на открытом финансовом рынке. Любая реклама вложений в якобы «высокодоходный бизнес», как правило, оказывается уловкой нечистоплотных дельцов.

Желание приумножить свои сбережения вполне естественно. Однако членство в КПК не означает пассивное участие в его жизнедеятельности. Наоборот, необходимо посещать общие собрания пайщиков, вдумчиво читать отчетность, аудиторское заключение, знакомиться с результатами проверок, внимательно изучать проекты вносимых в устав

КПК изменений и внутренних документов, проверять сведения о кандидатах в правление и контрольно-ревизионный орган. Закон дает пайщику кредитного потребительского кооператива широкие права, которыми можно и нужно воспользоваться для своей же пользы.

Есть и еще один момент, о котором нельзя забывать – на сегодняшний день системы гарантирования сбережений пайщиков КПК наподобие государственной системы страхования вкладов в банках нет. Поэтому, принимая решение о вступлении в кредитный кооператив, все риски человек берет на себя.

[Отделение по Тамбовской области](#)  
[ГУ Банка России по Центральному федеральному округу](#)  
[Телефон: 79-30-10](#)  
[68media@cbr.ru](mailto:68media@cbr.ru)

← Отформатировано: По центру