

Что нужно знать про кредитные потребительские кооперативы

Одним из активных участников рынка микрофинансирования являются кредитные потребительские кооперативы (КПК).

КПК – это объединения граждан и (или) юридических лиц для взаимной финансовой помощи. Для этого КПК ведут организационно-хозяйственную деятельность, но не предпринимательскую. Являясь некоммерческой организацией, КПК создается не для извлечения прибыли, а для удовлетворения материальных потребностей его членов (пайщиков).

КПК действуют наподобие кассы взаимопомощи. Привлекая деньги пайщиков, КПК предоставляют их в виде займов другим членам кооператива. При этом для граждан, проживающих в малых и удаленных населенных пунктах, услугам КПК порой просто нет альтернативы. КПК не вправе предоставлять займы гражданам и организациям, не являющимся членами кооператива, не могут осуществлять торговую и производственную деятельность, операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг, залладных).

Если гражданин хочет стать пайщиком кредитного кооператива, прежде всего, необходимо проверить, включен ли кооператив в государственный реестр КПК. Государственный реестр КПК размещен на сайте Банка России (cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки» → «Надзор за участниками финансовых рынков» → «Микрофинансирование» → «Субъекты микрофинансирования».

Принимать новых членов и привлекать их сбережения может только кооператив, который включен в реестр и одновременно является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (СРО) – объединения таких же кооперативов. Информация об этом также есть на сайте Банка России: раздел «Финансовые рынки» → «Надзор за участниками финансовых рынков» → «Саморегулируемые организации».

В случае если кредитный кооператив не является членом СРО, но привлекает средства пайщиков и принимает новых членов, рекомендуется незамедлительно направлять информацию об этом в Банк России.

В случае выхода из кооператива пайщику должны вернуть всю сумму личных сбережений с начисленными доходами не позднее трех месяцев со дня подачи заявления о выходе.

Следует иметь в виду, что привлечение денежных средств в КПК осуществляется по договору передачи личных сбережений, а не по договору банковского вклада (депозита). Государственная система страхования вкладов в банках на сбережения членов кредитного кооператива не распространяется, и государство не несет ответственности по обязательствам КПК.

Каждый, кто вступает в члены КПК и становится его пайщиком, принимает на себя все риски такого решения. Все пайщики КПК солидарно несут субсидиарную ответственность по его убыткам. Это означает, что в случае образования в кооперативе убытков по итогам года пайщики обязаны покрыть их путем внесения дополнительных взносов.

КПК обязаны соблюдать финансовые нормативы. В настоящее время их восемь. Нормативы устанавливаются Банком России.

На 1 июля 2017 года рынок КПК Кировской области был представлен 49 организациями, зарегистрированными в регионе. За 6 месяцев 2017 года они заключили почти 6 тысяч договоров займа. Объем предоставленных в долг средств составил 845 млн рублей. В сравнении с аналогичным периодом 2016 года количество выданных займов и их совокупный объем увеличились в 2 раза. Портфель займов КПК (остаток задолженности заемщиков) на 1 июля 2017 достиг 775 млн рублей, что в 3,6 раза больше, чем на соответствующую дату прошлого года.