

## Кредитные кооперативы

Кредитные кооперативы для нашей страны, это, по сути, «хорошо забытое старое». Они были широко развиты в дореволюционной России и в годы нэпа. В Советском Союзе в системе профсоюзов работали «кассы взаимопомощи», но самостоятельным финансовым институтом они не были. С началом экономических реформ 1990-х годов в России вновь возникла потребность в специализированных организациях финансовой взаимопомощи. Сегодня кредитные потребительские кооперативы функционируют в рамках принятого в 2009 году федерального закона «О кредитной кооперации» и поднадзорны Банку России. Исключение составляют сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, которые также поднадзорны финансовому мегарегулятору, но действуют на основании норм федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации». О кредитных потребительских кооперативах мы беседуем с управляющим Отделением по Рязанской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу Маргаритой Владимировной Одинцовой.

**- Маргарита Владимировна, определите, пожалуйста, основные особенности многочисленных кредитных кооперативов, которые созданы в нашей стране.**

- Самое основное - КПК создается не для извлечения прибыли, а для удовлетворения материальных и иных потребностей участников. Он достигает этой цели, ведя в качестве основной организационно-хозяйственную деятельность - экономическую, но не предпринимательскую. В кредитном кооперативе член организации одновременно является собственником, клиентом, управленцем, должником и кредитором. Это дает каждому пайщику возможность активно влиять на принимаемые решения. Но это также предусматривает и особую ответственность. Если в результате неэффективного управления, неграмотной финансовой политики по итогам года образуются убытки, покрывать их при недостаточности имущества кооператива придется самим пайщикам.

Одно из основных понятий кооперации - понятие паевого вноса. Устав КПК должен содержать условия о размере паевых взносов членов кооператива, о составе и порядке их внесения, об ответственности за нарушение обязательства по внесению паевых взносов. Минимальную и максимальную величину паевого вноса, равно как и величину паевого фонда в целом, определяет сам кооператив с учетом особенностей характера деятельности, социального состава, имущественного положения пайщиков и других значимых факторов. При этом с сентября 2014 года с вступлением в силу поправки в Гражданский кодекс кооперативам запрещено распределять прибыль по паям.

Кредитные кооперативы функционируют без лицензии, закон не устанавливает требований к величине их активов и профессиональной подготовке персонала. Но именно поэтому он предусматривает ограничения их деятельности, которые направлены на снижение финансовых рисков, на защиту денег пайщиков. Кредитные кооперативы работают только с деньгами своих пайщиков. Кроме того, кооператив не осуществляет с этими деньгами рискованных операций на открытом финансовом рынке.

**- То есть, КПК не лицензируются. А как тогда понять, законно ли работает эта организация?**

- 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 подобных СРО. Если вы хотите стать пайщиком кредитного кооператива, прежде всего следует проверить реестр КПК, который ведет Банк России, и удостовериться, что кооператив является членом СРО. Такой реестр обновляется ежемесячно и содержит сведения о всех КПК, даже проходящих процедуру ликвидации.

Вступить в СРО кооператив должен в течение трех месяцев со дня создания, а если он прекращает свое членство в такой организации, то также в течение трех месяцев с этого момента должен вступить в другую саморегулируемую организацию.

Кооператив, не вступивший в СРО в установленные законодательством сроки, подлежит ликвидации в судебном порядке по иску Банка России.

Поэтому гражданам надо проявлять осмотрительность. О случаях, когда кооператив не входит в СРО, но привлекает средства пайщиков и принимает новых членов, информировать Банк России.

Кроме того, регулятор обязал СРО кредитных кооперативов разработать базовые стандарты, определяющие порядок выдачи займов, привлечения средств и управления рисками. Такое указание Банка России зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации. Базовые стандарты важны, так как они будут обязательны для членов всех саморегулируемых организаций. Мы ждем их появления до конца года.

**- В кредитный кооператив легко вступить - закон позволяет это делать уже с 16 лет. А легко выйти из него и забрать свои средства?**

- Все КПК должны следовать принципу добровольности вступления в кооператив и свободы выхода из него. Кооператив не вправе устанавливать какие-либо нормы о «минимально необходимом» сроке пребывания, не вправе удерживать пайщика в составе кооператива в связи с невозвратом долга им или другим пайщиком, в отношении которого он выступал поручителем или залогодателем. Был прецедент, когда КПК отказал своему пайщику в праве выхода из кооператива, сославшись на невозвращенный им заем. Суд признал такую позицию недопустимой: КПК обязан обеспечить возможность выхода пайщика из состава кооператива, а сумму займа и процентов истребовать с него в соответствии с общими нормами гражданского законодательства. При выходе пайщика кооператив обязан вернуть ему всю сумму личных сбережений с доходами, на них начисленными. Кооператив не может отказывать в выплате пая наследникам умершего члена кооператива, требуя от них вступления в КПК. Привлечение пайщиков в кооператив путем массовой рекламы является нарушением социальной общности как основы формирования коллектива пайщиков. Закон устанавливает максимальный срок расчетов кооператива с прекращающими членство в организации пайщиками - три месяца со дня подачи заявления о выходе.

**- В рекламных сообщениях кредитные кооперативы часто обещают выплату процентов на переданные им сбережения граждан гораздо выше, чем по вкладам в банках. Это правомочно?**

- Все СРО кредитных кооперативов приняли единые правила и стандарты деятельности, согласно которым процентная ставка по договору передачи личных сбережений не может более чем в 1,875 раза превышать ключевую ставку, устанавливаемую Банком России.

Эта мера направлена на уменьшение рисков деятельности кооперативов и оздоровление рынка кредитной кооперации в целом. 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.

Хочу уточнить, что согласно российскому законодательству термином «вклад» («депозит») может называться только операция, проводимая банком. В соответствии со ст. 30 Федерального закона «О кредитной кооперации» передача личных сбережений в кредитный кооператив оформляется договором передачи личных сбережений, в котором обязательными являются условия о сумме денежных средств, о размере и о порядке платы за их использование, о сроке и о порядке возврата денежных средств. В договор также обязательно должно быть включено условие о досрочном возврате денежных средств в случае прекращения членства в кредитном кооперативе. Условия договора передачи личных сбережений утверждаются общим собранием и содержит единые для всех членов кредитного кооператива правила и условия. КПК обязан вести отдельный учет обязательств по договорам передачи личных сбережений от других своих обязательств. На личные сбережения членов кооператива не допускается обращение взыскания по долгам самого кооператива.

**- Также кредитные кооперативы публично заявляют, что дают выгодные займы.**

- Право предоставления потребительских займов этим организациям определено принятым в 2013 году Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». При этом нужно четко понимать: КПК предоставляет финансовую помощь только своим членам. Предоставляя займы своим пайщикам, кооператив использует средства фонда финансовой взаимопомощи, сформированные за счет личных сбережений пайщиков.

Если в КПК участвует более тысячи пайщиков, то закон предусматривает обязательное создание в кооперативе комитета по займам. Предоставление займов осуществляется путем заключения договора в письменной форме, несоблюдение которой влечет за собой его недействительность. Следует обратить особое внимание на необходимость соблюдения кооперативных принципов и юридической чистоты отношений займа в кооперативе. При недоверии пайщиков пойдет массовый отток их сбережений из кооператива, что может поставить его на грань финансовой несостоятельности. В качестве примера недобросовестности можно привести использованный в одном из кооперативов «заем на 100 лет». Ни пайщики, ни юридические лица, как правило, столько не живут, поэтому о реальном возврате этих денег говорить не приходится. Значит, под предлогом займа фактически осуществлялось дарение чужих денег некоторым пайщикам в ущерб другим, что может быть квалифицировано как притворная сделка или мошенничество.

Если вдруг КПК начинает выдавать займы лицам, не являющимся его членами, то он фактически подвергает себя рискам, которые не сможет регулировать сам.

**- Формируется ли у пайщика КПК его кредитная история?**

- Да, конечно. Кредитные кооперативы - как и банки - обязаны представлять имеющуюся у них информацию в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр. При этом получение согласия заемщика на представление информации не требуется. Это же правило распространяется на поручителей по договору займа. Такое требование установлено Федеральным законом «О кредитных историях».

**- Вклады до 1,4 млн рублей в банках, которые входят в систему страхования, защищены при любом развитии дел. А как с сохранностью средств в КПК – их возврат пайщику кто-то гарантирует?**

- При привлечении личных сбережений пайщика кредитный кооператив обязан предоставлять информацию о страховании риска ответственности КПК за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства его члена. Все кооперативы также обязаны формировать резервный фонд для обеспечения сохранности денежных средств пайщиков. Его минимальная величина от 2 до 5% от привлеченных средств. Резервный фонд используется для непредвиденных расходов или для покрытия убытков кооператива, понесенных в течение финансового года.

Кредитный кооператив имеет право привлекать сбережения только в том случае, если является членом одной из саморегулируемых организаций, где для защиты интересов вкладчиков в соответствии с законодательством формируется компенсационный фонд - он обеспечивает дополнительные гарантии для кооперативов. Около года назад было опубликовано указание Банка России «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда». Там говорится о порядке принятия решения СРО о выплатах из компенсационного фонда при недостаточности собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед пайщиками.

С участием Банка России также продолжается обсуждение, какой должна стать единая система сохранности сбережений членов КПК. Есть предложение, согласно которому компенсационные фонды СРО кредитных кооперативов могут быть «собраны» в единый денежный фонд. Предполагается, что новая система сможет предоставлять достаточные гарантии того, что в случае банкротства деньги пайщиков могут быть возвращены им в определенных - существенных - объемах. Сейчас, когда компенсационный фонд раздроблен по всем СРО кредитных кооперативов, размер ответственности на один КПК составляет не более 5% от фонда. Пока системы гарантирования сбережений пайщиков КПК наподобие государственной системы страхования вкладов в банках нет, поэтому, принимая решение о вступлении в кредитный кооператив, все риски потенциальный пайщик принимает на себя.

**- Доверять ли кредитному кооперативу, который вроде бы только-только начинает деятельность и при этом рекламирует себя крайне агрессивно?**

- Закон ограничивает численность кооператива нижним пределом: 15 физических или 5 юридических лицами; кредитный кооператив, членами которого являются и физические, и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами. Практика надзора за деятельностью КПК свидетельствует - если в начинающем свою деятельность кооперативе идет резкое нарастание численности пайщиков, это сигнал для

повышенного внимания: возможно, под этой вывеской пытается «спрятаться» финансовая пирамида. Отличительная особенность финансовых пирамид - формирование денежной массы не за счет доходов от уставной деятельности, а за счет привлечения новых членов. При этом сколько-нибудь значительное обогащение основателей пирамиды возможно лишь при массовой рекламе, зазывающей в организацию.

Недопустимо создавать такой порядок приема в кооператив, при котором случайные люди будут приглашать в него случайных людей. Такие примеры были: «агенты», работающие по разовым договорам, не являющиеся его членами или сотрудниками, зазывали в кооператив всех подряд, разъезжая по населенным пунктам и обещая «процент по вкладам выше банковского» и «большие кредиты». Юристы оценивают такие действия, как нарушение законодательства о рекламе, обман или введение в заблуждение людей о характере деятельности КПК. Вступление пайщика в кооператив при таких обстоятельствах может быть признано сделкой под влиянием обмана или заблуждения. Их руководители рискуют быть привлеченными к уголовному преследованию за незаконную банковскую или предпринимательскую деятельность либо за мошенничество. Но это уже дело правоохранительных и судебных органов.

**- Подводя итог, дайте, пожалуйста, нашим читателям, которые уже являются членами КПК, рекомендации, как сделать работу кооператива более эффективной.**

- Каждый, кто вступает в члены КПК и становится его пайщиком, автоматически принимает на себя ответственность за возможные долги кооператива. Поэтому принимайте активное участие в управлении кооперативом - участвуйте в общих собраниях пайщиков, вдумчиво читайте отчетность, аудиторское заключение, знакомьтесь с результатами проверок. Проверяйте сведения о кандидатах в правление и контрольно-ревизионный орган, внимательно изучайте проекты вносимых в устав КПК изменений и внутренних документов. Будьте финансово ответственными!

ВРЕЗ: Один из основателей кредитной кооперации в России князь А.И.Васильчиков в написанной в 1872 г. работе «Ссудосберегательные товарищества в России» отмечал: «Условия, которые характеризуют народный кредит, суть следующие: он должен быть местным, он должен быть личным, он должен быть мелким. И только при этих трех условиях он достигнет своей цели - быть общедоступным».

#### СПРАВКА:

На сегодняшний день количество действующих в ЦФО КПК составляет около 650, в том числе зарегистрированных на территории Рязанской области – 17 КПК. Деятельность по выдаче потребительских займов своим членам ведут порядка 170 КПК (наиболее активными являются Москва, Московская, Белгородская и Липецкая области). В 2015 году КПК было предоставлено потребительских займов на общую сумму более 4,3 млрд. руб.