

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

Давать ли детям карманные деньги?
Что такое санация банка?
Как накопить на мечту?

Малый бизнес:

Зачем нужен факторинг?
Что можно взять в лизинг?
Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:

Как считают инфляцию?
Что такое монетарная политика?
Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 250-40-72

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

ЧТО ТАКОЕ КПК И ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН



КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

Как создать КПК?
Защищены ли сбережения в КПК?
Как не спутать КПК с финансовой пирамидой?

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ?

Это некоммерческая организация, которая объединяет группу единомышленников и организует финансовую взаимопомощь между ними — принимает сбережения от пайщиков и выдает им займы.

В кооперативе можно получить заем не только для бизнеса, но и на личные нужды.



КПК также могут привлекать займы от сторонних компаний, даже если они не являются их пайщиками.



3 ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВУЮ МОДЕЛЬ И ТАРИФНУЮ ПОЛИТИКУ

Члены кооператива сами решают, на каких условиях КПК будет работать: под какой процент будет привлекать средства, под какой процент и в каком размере выдавать займы, а также каким будет минимальный пай — доля, которую вносят в капитал участники.

Подготовить документы

Нужно установить порядок приема в кооператив, права, обязанности и ответственность пайщиков, структуру и полномочия органов управления. Все эти решения должны войти в устав КПК.

Выбрать саморегулируемую организацию или ревизионный союз

Каждый КПК обязан состоять в одной из саморегулируемых организаций (СРО), а СКПК — в ревизионном союзе. Реестр СРО финансового рынка опубликован на сайте Банка России.

Собрать деньги

Участники должны внести членские взносы (они пойдут на административные расходы самого кооператива) и пай (они формируют капитал КПК). Капитал становится основой фонда финансовой взаимопомощи: именно из этих средств кооператив будет выдавать займы своим пайщикам. И только пайщикам — никакие сторонние лица или организации одолжить деньги у КПК не могут.

3

4

5

6

Допустим, вы живете в селе, где нет отделений банков, у вас небольшой бизнес или подсобное хозяйство. Порой вам нужны дополнительные деньги или, наоборот, вы готовы вложить свободные средства, но не знаете, кому их доверить. Тогда вы можете найти единомышленников и создать свой кредитный кооператив.

КАК СОЗДАТЬ КООПЕРАТИВ?

Найти единомышленников

Объединиться в КПК могут как обычные люди (не менее 15 желающих), так и компании (минимум 5 юридических лиц). Бывают кооперативы смешанного типа — в них входят и физические, и юридические лица. Если среди учредителей будут и физические, и юридические лица, то их общее число не должно быть меньше 7. После создания кооператива круг пайщиков может быть расширен.

Одолживать деньги в КПК могут только члены кооператива — пайщики. Никакие другие люди или организации взять взаймы в КПК не могут. При этом привлекать деньги от сторонних компаний КПК вправе, а от частных лиц, которые не вступили в кооператив, — нет.

Договориться о правилах

Нужно сразу определить специализацию кооператива — будет ли КПК работать, к примеру, с предпринимателями, только с фермерами или со всеми потребителями. Работу СКПК регулирует закон «О сельско-хозяйственной кооперации», а других кооперативов — закон «О кредитной кооперации».

КАК РАБОТАЕТ КПК?

- 1 КПК формирует паевой фонд (аналог уставного капитала, который создается за счет паяв).
- 2 Кроме того, КПК привлекает под проценты личные сбережения своих участников, а также займы от юридических лиц. Из этих средств создается фонд финансовой взаимопомощи.
- 3 Пайщики могут брать займы в фонде финансовой взаимопомощи: компании — на развитие бизнеса, а люди — на личные нужды.



Обратите внимание: КПК не входят в государственную систему страхования вкладов. Это значит, что Агентство по страхованию вкладов не возместит убытки пайщикам разорившегося КПК.

При этом КПК делают отчисления в компенсационный фонд саморегулируемой организации (СРО) — 0,2% своих среднедневовых активов. СРО собирает их на случай, если какой-либо из кооперативов — участников организации обанкротится. Пайщики разорившегося КПК смогут получить до 5% средств компенсационного фонда пропорционально своей доле в кооперативе. Многие кооперативы также самостоятельно страхуют привлеченные деньги.

ПЛЮСЫ КПК

Поддержка своей общины и развитие регионов

КПК развивают экономику региона и помогают создавать новые рабочие места.

Выгодные вложения

КПК принимают даже маленькие суммы сбережений. Доход по ним обычно больше, чем по банковским вкладам.

МИНУСЫ КПК

Недешевые займы

Проценты по займам в кооперативе обычно выше, чем по банковским кредитам.

Большая ответственность

Пайщики самостоятельно управляют кооперативом и вместе отвечают за все последствия. Важно участвовать в собраниях, изучать отчеты КПК и следить за новостями.

Большие шансы получить заем

Все пайщики имеют право взять в КПК заем: не нужно собирать справки о доходах или привлекать поручителей. Но если вы захотите получить в заем большую сумму, вас могут попросить предоставить некоторые документы.

Комфортные платежи

С КПК легче договориться о реструктуризации, чем с банком.

Риск потерь

Государственная система страхования банковских вкладов не распространяется на сбережения пайщиков.



КАК НЕ СПУТАТЬ КПК С ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДОЙ?

Проверяйте название

Юридическая форма организации может быть только КПК или СКПК — сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив. И выясните, что стоит за аббревиатурой. Если, к примеру, КПК — это кредитный производственный (а не потребительский) кооператив, то перед вами мошенники.

Изучите документы

Прочтите устав КПК и договор — все условия должны быть написаны предельно четко.

Найдите в госреестре

Зайдите на сайт Банка России и найдите там свой кооператив. Сверьте данные государственного реестра с реквизитами КПК.

Не стройте пирамиды

Иногда КПК в рамках программы лояльности предлагают бонусы за приглашение нового клиента. Но будьте внимательны — есть риск, что вы имеете дело с финансовой пирамидой.

Опасайтесь агрессивной рекламы

Кричащая реклама вроде «Гарантировано 50% годовых по вкладам в КПК!» — явный обман.



Кредитный потребительский кооператив — хорошая альтернатива банковским услугам, особенно для частных предпринимателей и малого бизнеса. Но членство в КПК требует осмотрительности и активного участия в работе кооператива.