|  |
| --- |
| **Всё о кредитной кооперации: кредитные кооперативы, КПКГ, СХКПК, кредитные союзы**  Обычно под **кредитными кооперативами** понимают добровольное объединение двух или более физических и (или) юридических лиц, имеющие своей целью удовлетворение потребностей пайщиков в финансовой взаимопомощи.  Экономическая природа **кредитных кооперативов** носит универсальный характер, т.к. основной его целью является удовлетворение потребностей своих членов в финансовых услугах любого вида. **Кредитный кооператив** должен предоставлять тот спектр кредитных услуг, который востребован пайщиками, вне зависимости от своей специализации (сельскохозяйственной, ипотечной и т.д.)  Основные виды деятельности **кредитных кооперативов** заключаются в приёме сбережений (вкладов) от населения и выдачи займов (кредитов) пайщикам.  Что такое **кредитный кооператив**? Какие виды **кредитных кооперативов** существуют? Чем занимаются **кредитные кооперативы**? В данном разделе вы можете узнать всё о кредитных кооперативах. Здесь собраны самые интересные и познавательные статьи известных экспертов по теории кредитной кооперации. Этот раздел позволит ответить на самые популярные вопросы о деятельности кредитных кооперативов. |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **На выручку придут пайщики** |  |  |  |  |  | | --- | |  | | Совет при президенте России по кодификации и совершенствованию законодательства опубликовал проект изменений в Гражданский кодекс. Среди прочего он касается деятельности кредитных потребительских кооперативов (КПК), которые нередко называют "кассами взаимопомощи".  По прогнозам чиновников, в начале 2012 года в стране должны были работать 1500 кооперативов, совокупный портфель займов которых составляет 15 миллиардов рублей. Однако, как выяснила корреспондент "РГ", в развитии кредитной кооперации до сих пор немало сложностей.  **Занять до получки**  КПК в классическом варианте - прежде всего группа людей, которые, как правило, знают друг друга и потенциального заемщика, его семью, друзей, деловые качества. Неслучайно "кассы взаимопомощи" в большинстве своем сформированы по профессиональному или территориальному принципу. Для некоторых они действительно становятся "палочками-выручалочками" - в трудную минуту здесь можно взять "тысячу до получки" или деньги на лечение.  Владельцами кооператива являются сами пайщики. Они же и определяют политику - все вопросы решают на общем собрании по принципу "один пай - один голос". По словам руководителей КПК, доходы за вычетом расходов на содержание кооператива поступают в виде процентов пайщикам. Кстати, за счет минимальных административных расходов - речь обычно идет о небольшом штате (как правило, два-три человека) и скромном офисе (стандартный кооператив умещается в одной комнате) - кооперативы могут позволить себе большие ставки по вкладам.  По мнению Андрея Сиднева, одного из разработчиков принятого еще в 1992 году Закона "О потребительской кооперации", эти структуры способны решить проблемы тех, кто оказался за чертой бедности. Гражданам с маленькой зарплатой или официально неподтвержденными доходами сложно стать клиентами банка, тогда как в КПК более гибкая политика в отношении обеспечения под выдаваемые займы.  В последние десять лет кредитная кооперация в России начала развиваться, но этот процесс идет весьма скромными темпами. По официальной информации, в Липецкой области около 20 кредитных потребительских кооперативов и 12 сельскохозяйственных. Но реально работающих - единицы. Участники рынка говорят, что создать кооператив непросто, но еще сложнее придать импульс его деятельности.  Неслучайно все опрошенные "РГ" руководители КПК отмечают: первые два года им пришлось работать практически бесплатно. Сложно обойтись и без финансовой поддержки. Например, КПК "Спутник", действующий более шести лет (в нем состоят 320 человек), на старте работы получил грант от обладминистрации в размере 500 тысяч рублей. КПК "Союзсберзайм", созданный в первую очередь для сотрудников силовых ведомств, ветеранов и их семей, вошел в систему "Кредитный союз", в которой уже около сотни кооперативов, разбросанных по стране. Здесь липчанам помогли не только с организацией и первоначальным займом на развитие, но и с регулированием денежных потоков. Выручают, когда не хватает собственных средств, выгодно размещают "лишние" деньги.  **С улицы не берут**  Невозвраты займов - одна из основных проблем КПК. Суды, как правило, становятся на сторону кооперативов, но от предоставления кредита до решения суда часто проходит немалый срок. Достаточно претензий у кооперативов и к службе судебных приставов. "Может, потому, что кредиты на потребительские нужды в основном небольшие и у приставов нет должной заинтересованности на взыскание этих сумм", - предполагают участники рынка.  Впрочем, есть и такие кооперативы, в которых просто не было невозвратов.  КПК нередко "прикрывают" банковский сектор на селе и в маленьких городах, где крупным учреждениям работать невыгодно  - Банки дают деньги людям с улицы, а у нас подход иной, - делится опытом руководитель одного из липецких КПК Константин Мелешко. - У нас есть юридические процедуры - договоры, поручительства, договоры залога. В этом плане мы защищены не хуже, чем банки. Но при выдаче займа и даже при принятии вклада всегда смотрим, что из себя представляет человек, кто его рекомендует, есть ли у него друзья или родственники в кооперативе и что они о нем говорят.  Кстати, по этой причине КПК обычно не тратят деньги на рекламу - по сути, у них нет цели привлечь как можно больше пайщиков. Как единогласно отмечают эксперты и участники рынка, кредитные кооперативы не становятся конкурентами для банков. Даже наоборот - нередко они "прикрывают" банковский сектор на селе и в маленьких городах, где крупным учреждениям работать невыгодно. Примечательно, что в КПК не ощущают конкуренции и между собой. Более того, считают, что это движение надо развивать.  - Не будет кооперативов - останутся только банки, - утверждает Константин Мелешко. - Вопрос в том, сможет ли пенсионерка получить в нем тысячу рублей на семь дней и что для этого ей нужно сделать. В любом случае эту нишу кто-то займет. И мы уже видим объявления, в которых займы предоставляют под два процента в день, а в итоге это выливается в 700 процентов годовых.  **И малым, и старым**  Хотя кооперативы долгое время оставались в нерегулируемом правовом поле, как считает президент Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР) Михаил Мамута, доверие населения к кредитной кооперации сейчас на высоком уровне. Во многом это связано с тем, что государство ужесточило требования к КПК с принятием в 2009 году закона о кредитной кооперации.  Во-первых, контроль и надзор за этим рынком осуществляет Федеральная служба по финансовым рынкам. Во-вторых, закон установил восемь нормативов финансовой устойчивости кооперативов, стандарты раскрытия информации о процентной ставке и сделал обязательным участие КПК в саморегулируемой организации. Чтобы получить там членство, необходимо сначала заплатить вступительный взнос, а затем каждый месяц отчислять платежи. СРО формируют компенсационные фонды, из которых и должны выплачивать деньги в случае закрытия какого-либо кооператива. Важные изменения в декабре 2011 года были внесены в закон о банкротстве. Их суть в том, что, если входящий в СРО кооператив рухнет, каждый сберегатель может рассчитывать на первоочередную компенсацию до 700 тысяч рублей.  Что касается нового закона, то, с одной стороны, он призван защитить рынок от мошенников. Но, с другой, по мнению руководителя Липецкого областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Анны Шамаевой, сформированная правовая база создаст серьезные трудности для начала деятельности небольших кооперативов, прежде всего в сельской местности и райцентрах. Они вряд ли смогут надлежащим образом обеспечить выполнение всех нормативов.  - Да и надо ли это? - задается она вопросом. - Ведь в основе работы кооператива лежат в первую очередь принципы взаимопомощи и социальной защиты своих членов. На наш взгляд, для КПК был ближе и понятнее Федеральный закон N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан". В отдаленных населенных пунктах хотелось бы видеть больше небольших по численности кооперативов.  Кредитные кооперативы могли бы стать хорошим финансовым инструментом и для малого бизнеса. Но, как единогласно признались "РГ" участники рынка, они относятся к этой затее с опаской, потому что риски прогореть у начинающего предпринимателя велики и не факт, что КПК окажется первым в списке его должников.  - Малый бизнес мы кредитуем, но в исключительных случаях - только при имеющемся доверии к заемщику, - говорит директор крупного КПК Вячеслав Фефелов. - Я не могу рисковать деньгами своих пайщиков.  Понимая проблему, в этом году областной Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства предпринял попытку финансирования деятельности кредитных потребительских кооперативов. Но пока поддержку из фонда в размере миллиона рублей на кредитование малого бизнеса получил только один КПК.  - Сейчас мы рассматриваем варианты, чтобы Фонд выступал гарантом и поручителем у предпринимателей, которые будут получать займы в кредитных кооперативах, - говорит Анна Шамаева. - Это даст кооперативам стимул более активно развивать поддержку предпринимателей. И одновременно прорабатываем возможность получения кредитов КПК в банках под гарантию Фонда.  ***Опубликовано в РГ (Экономика Центрального округа) N5715 от 28 февраля 2012 г.*** | |