<https://fincult.info/article/kreditnyy-potrebitelskiy-kooperativ-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/>

# Кредитный потребительский кооператив: что это и зачем он нужен?

Вы живете в маленьком городке или 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. Кредитный потребительский кооператив (КПК) может вам помочь. Что такое КПК и о чем нужно помнить, обращаясь в кредитный кооператив?

Кредитные потребительские кооперативы (КПК) — это подобие касс взаимопомощи. Люди или компании одного региона, профессии, рода деятельности, социального статуса объединяются, чтобы самим решать свои финансовые задачи. Они скидываются «в общий котел» (фонд финансовой взаимопомощи) и сами же могут одалживать часть этих общих денег под проценты. Например, фермеры могут создать сельскохозяйственный КПК и брать в нем займы на посевную.

В кооперативе можно получить заем не только для бизнеса, но и на личные нужды. Процент обычно выше, чем в банках, зато получить его проще. И наоборот, можно вложить деньги в КПК и получить доход больше, чем по банковскому депозиту. Но такие вложения не попадут под защиту Агентства по страхованию вкладов. КПК также могут привлекать займы от сторонних компаний, даже если они не являются их пайщиками.

## Как создать кооператив?

### 1.Найти единомышленников

Объединиться в КПК могут как обычные люди (должно собраться не менее 15 желающих), так и компании (минимум 5 юридических лиц). Также бывают кооперативы смешанного типа — в них входят и физические, и юридические лица. В этом случае их общее число не должно быть меньше 7. После создания кооператива круг пайщиков может быть расширен.

*Одалживать 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.*

### 2.Договориться о правилах

Нужно сразу определить специализацию кооператива — будет ли КПК работать, к примеру, с предпринимателями, только с фермерами или со всеми потребителями. Это важно сделать в самом начале, потому что правила для них различаются. Работу сельскохозяйственных КПК регулирует закон «О сельскохозяйственной кооперации», а других кооперативов — закон «О кредитной кооперации».

### 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 его участники. Решение зависит от всех участников КПК.

Но их выбор не может противоречить требованиям законов, которые ограничивают максимальный размер процентной ставки. Так, вкладчикам не могут обещать доходность больше, чем [ключевая ставка Банка России, умноженная на два](http://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/90010/26). С заемщиков можно брать [не более 1% в день](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27092019_191000sbrfr2019-09-27T19_09_21.htm) по потребительским кредитам и [не более 17% годовых](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27092019_191000sbrfr2019-09-27T19_09_21.htm) – по ипотечным.

*Члены кооператива могут свободно выйти из КПК и забрать свой пай в любой момент.*

### 4.Подготовить документы

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

### 5.Выбрать саморегулируемую организацию или ревизионный союз

Каждый КПК обязан состоять в одной из саморегулируемых организаций (СРО). [Реестр СРО финансового рынка](http://www.cbr.ru/registries/sro/) опубликован на сайте Банка России. Для сельскохозяйственных КПК схема чуть сложнее: они должны быть членами одного из ревизионных союзов, а союз обязан входить в СРО. Реестры ревизионных союзов можно найти в интернете.

### 6.Собрать деньги

Участники должны внести членские взносы (они пойдут на административные расходы самого кооператива) и паи (они сформируют капитал КПК). Пайщики, у которых есть свободные деньги, могут внести их в фонд финансовой взаимопомощи — именно из этих средств кооператив будет выдавать займы другим пайщикам. И только пайщикам — никакие сторонние лица или организации одолжить деньги у КПК не могут.

## Как работает КПК?

1. КПК формирует паевой фонд (аналог уставного капитала, который создается за счет паев).
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 у КПК за счет средств фонда финансовой взаимопомощи: компании — на развитие бизнеса, а люди — на личные нужды.

## Может ли КПК стать доходным бизнесом?

КПК — некоммерческая организация, то есть создается не для получения прибыли. КПК не занимаются ни торговлей, ни производством, ни каким-либо сервисом. Их главная функция — организовывать финансовую взаимопомощь внутри кооператива: принимать деньги от одних пайщиков и выдавать займы другим. Членские взносы и разница за счет процентов между выданными и привлеченными средствами идут на покрытие расходов кооператива.

Если по итогам года расходы превышают доходы, участники КПК должны внести дополнительные членские взносы для покрытия убытков. Если же кооператив оказался в плюсе, то прибыль обычно направляют в резервный фонд на случай убытков в будущем.

## Защищены ли сбережения в КПК?

КПК не входят в государственную систему страхования вкладов. Пайщики должны самостоятельно следить за финансовым состоянием кооператива.

При этом КПК делают отчисления в компенсационный фонд саморегулируемой организации — 0,2% своих среднегодовых активов. Это своеобразная страховка — 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 в страховых компаниях и обществах взаимного страхования. Но риск потерять сбережения, размещенные в КПК, все же остается.

## Плюсы и минусы КПК

### + Поддержка своей общины и развитие регионов

Кооперативом управляют сами пайщики, они заинтересованы в процветании своего региона или отрасли. КПК финансируют местные компании и частных предпринимателей, которые являются членами кооператива, и тем самым развивают экономику региона и помогают создавать новые рабочие места.

### + Большие шансы получить заем

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

### + Комфортные платежи

Если возникнут сложности с возвратом займа, с КПК легче договориться о реструктуризации, чем с банком или микрофинансовой организацией. Кооператив изначально создается, чтобы помогать своим участникам, а не продавать долг коллекторам.

### + Выгодные вложения

КПК принимают любые, даже маленькие суммы сбережений. Доход, как правило, будет больше, чем по банковским вкладам.

### — Недешевые займы

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

### — Большая ответственность

Пайщики самостоятельно управляют своим кооперативом и вместе принимают решения, в том числе кому и какой выдать заем. Следовательно, все члены КПК отвечают за последствия, включая возможные убытки. Если убытки возникнут, надо будет вносить дополнительные членские взносы, чтобы их покрыть. Поэтому лучше участвовать в собраниях, изучать отчеты КПК и следить за новостями.

### — Риск потери сбережений

Государственная система страхования банковских вкладов не распространяется на сбережения пайщиков. Компенсации СРО и страховки не гарантируют полный возврат вложенных средств.

## Как не спутать КПК с финансовой пирамидой?

Под КПК иногда маскируются финансовые пирамиды и обычные мошенники. Ниже приводим несколько правил, как не ошибиться при выборе КПК.

### Проверьте название

Юридическая форма организации должна быть «Кредитный потребительский кооператив» (КПК) или «Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив» (СКПК). Все остальные формы — ООО, ОАО, ЗАО, ИП — не имеют к КПК и СКПК никакого отношения. Если увидите название типа ООО «Кредитный потребительский кооператив» или ЗАО «Приобретательский кредитный кооператив», знайте: перед вами мошенники. При этом следует всегда смотреть на расшифровку аббревиатуры КПК или СКПК, за которой также могут скрываться мошенники, например «Кредитный производственный кооператив» или «Сельскохозяйственный кредитно-производственный кооператив». Так мошенники пытаются ввести граждан в заблуждение.

### Найдите в госреестре

Зайдите на сайт Банка России и [найдите там](https://www.cbr.ru/microfinance/registry/) свой кооператив. Сверьте данные государственного реестра с реквизитами КПК. Полное название, ИНН, ОГРН должны совпадать. Для подстраховки зайдите на сайт саморегулируемой организации КПК и найдите свой кооператив там.

### Опасайтесь агрессивной рекламы

Если видите кричащую рекламу: «50% годовых по вкладам в КПК!», «Вклады в КПК застрахованы государством», это явный обман. Проценты в кооперативах выше банковских, но не в несколько раз. [Базовый стандарт работы кооперативов](http://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/90010/26) ограничивает доходность вложений: она не может превысить действующую [ключевую ставку Банка России](http://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/), умноженную на два. Например, на 1 ноября 2021 года ключевая ставка была 7,5% — и значит, КПК не могли предложить доходность выше 15% годовых.​​

### Не стройте пирамиды

Иногда КПК в рамках программы лояльности предлагают бонусы за приглашение нового клиента. Но надо быть очень внимательным в таких вопросах. Всегда обращайте внимание, когда сотрудники организации предлагают деньги либо необоснованные бонусы за активное привлечение большего числа новых пайщиков-вкладчиков. Есть риск, что вы имеете дело с финансовой пирамидой.

### Изучите документы

Не дают почитать устав КПК, договор, или условия там прописаны нечетко? На вас давят, торопят? Лучше уходите и поищите другого финансового партнера.

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.