**«Дело» о паях или стоит ли вкладывать деньги в кредитный потребительский кооператив?**

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. Сегодня кредитные потребительские кооперативы функционируют в рамках принятого в 2009 году Федерального закона «О кредитной кооперации».О кредитных потребительских кооперативах мы беседуем с заместителем управляющего Отделением Калуга Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу ЗАХАРОВОЙ ЛАРИСОЙ СЕРГЕЕВНОЙ.

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

- Согласно действующему законодательству КПК создается не для извлечения прибыли, а для удовлетворения материальных и иных потребностей его пайщиков. 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 менеджмента, неграмотной финансовой политики по итогам года образуются убытки, покрывать их при недостаточности имущества кооператива придется самим пайщикам.

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

**- 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. 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 по вкладам в КПК значительно выше, чем по вкладам в банках. Это правомочно?**

- Хочу уточнить, что согласно законодательству термином «вклад» («депозит») может называться только операция, проводимая банком. В КПК находятся сбережения населения. 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. Невыполнение данного требования влечет за собой исключение из СРО и, как следствие, - невозможность привлекать деньги от населения.

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

- КПК предоставляет финансовую помощь только своим членам. Предоставляя займы своим пайщикам, кооператив использует средства фонда финансовой взаимопомощи, сформированные за счет личных сбережений пайщиков.

**- 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?**

- 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. Государство не гарантирует возврат средств пайщикам КПК.

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

- 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 массированной рекламе, зазывающей в организацию. Кроме того, привлечение пайщиков в кооператив путем массированной рекламы является нарушением социальной общности как основы формирования коллектива пайщиков.

Если возникают сомнения в легальности деятельности организации, рекламирующей себя как кредитный потребительский кооператив и привлекающей деньги граждан, или в ней усматриваются признаки «финансовой пирамиды», рекомендуется обращаться в Банк России через Интернет-приемную на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) или по электронной почте [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru).

**- 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 необходимо принимать активное участие в управлении кооперативом - участвовать в общих собраниях пайщиков, вдумчиво читать отчетность, аудиторские заключения, знакомиться с результатами проверок. Нужно проверять сведения о кандидатах в правление и контрольно-ревизионный орган, внимательно изучать проекты вносимых в устав КПК изменений и внутренних документов. Если в КПК вам не предоставляют подобную информацию или возможность участвовать в управлении делами КПК, следует очень хорошо подумать, доверять ли свои сбережения данному кооперативу, а не смотреть только на высокие проценты. Будьте финансово ответственными!