**Жителям Чеченской Республики рассказали, как не ошибиться при выборе кредитного кооператива**

Фермер из Итум-Калинского района Ислам Дадаев решил расширить личное подсобное хозяйство, однако средств не хватало. Его сосед Магомед Садаев несколько лет назад открыл небольшой цех по изготовлению и реставрации шерстяных одеял. Бизнес-проект оказался достаточно прибыльным, и Магомед задумался над тем, куда вложить свободные средства. Проконсультировавшись со знакомыми, оба решили обратиться в кредитный потребительский кооператив.

На сегодняшний день в Чеченской Республике работает 19 КПК. Об основных принципах работы подобных организаций и о том, как не перепутать кредитный кооператив с «финансовой пирамидой», рассказали в Отделении-Национальном банке по Чеченской Республике Южного ГУ Банка России.

**Что такое КПК?**

Кредитные потребительские кооперативы - это по сути современные кассы взаимопомощи. Физические или юридические лица объединяются по общему признаку (роду деятельности, социальному статусу, месту жительства или профессии), чтобы помогать друг другу финансами. Они собирают деньги членов кооператива (пайщиков) в общую «кассу», из которой тоже пайщики по мере необходимости берут деньги под проценты. Причем средства можно получить как на личные нужды, так и на развитие бизнеса.

Денежные средства пайщиков, размещенные в КПК, приносят, как правило, более высокие ставки, чем банковские вклады или депозиты. Однако важно помнить, что такие вложения не входят в государственную систему страхования вкладов, а максимально допустимая процентная ставка по сбережениям в кооперативе не может на дату заключения договора превышать значения ключевой ставки Банка России, умноженной на 1,8. Например, сегодня ключевая ставка Банка России 7,25% годовых, таким образом, предельное значение процентов на сбережения не может превысить 13,05% годовых.

Доступ к деньгам из общей «кассы» имеют только члены кооператива - пайщики. Сторонние лица или организации не могут инвестировать или взять займы в КПК. При этом кооперативы имеют право привлекать деньги сторонних компаний, например банковские кредиты или займы от организаций, специализирующихся на финансировании субъектов МСП.

**Как устроен КПК?**

Как уже было сказано, КПК объединяет пайщиков для организации взаимопомощи. За счет взносов пайщиков КПК создает паевой фонд. Привлеченные под проценты личные сбережения членов КПК и займы от юридических лиц формируют фонд финансовой взаимопомощи, из которого компании берут средства на развитие бизнеса, а граждане - на личные нужды. В кооперативе могут создаваться и иные фонды. Порядок формирования и направления расходования средств фондов определяются Уставом и внутренними документами КПК.

Важно помнить, что высшим органом управления в кредитном кооперативе является общее собрание пайщиков – таким образом, члены КПК самостоятельно управляют кредитным кооперативом и вместе решают, на каких условиях привлекать средства и выдавать займы.

**Как не потерять деньги в КПК?**

Чтобы в бюджете КПК не образовалась брешь, пайщикам необходимо активно участвовать в его жизни: внимательно отслеживать финансовую отчетность, быть в курсе всех принимаемых решений. Важно помнить, что все члены КПК несут ответственность за возможные убытки, для покрытия которых потребуются дополнительные членские взносы. Такая ответственность называется субсидиарной, тех, кто решил стать пайщиком КПК, должны информировать о такой ответственности.

Средства пайщиков не застрахованы Агентством страхования вкладов, однако КПК вправе самостоятельно страховать риск своей ответственности за неисполнение своих обязательств перед пайщиками. Другим важным аспектом деятельности является членство КПК в саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, объединяющих кредитные потребительские кооперативы. Саморегулируемые организации (СРО) создают компенсационные фонды, часть средств которых может быть использована для выплат пайщикам.

**Как отличить КПК от «финансовой пирамиды»?**

Кредитный потребительский кооператив - это некоммерческая организация и извлечение прибыли не является целью его деятельности.

То без чего не может обходиться «финансовая пирамида» – это реклама. Агрессивный маркетинг, направленный на привлечение большого количества людей, просьба привести друзей и знакомых, в том числе за вознаграждение (подарки) – верные признаки «финансовой пирамиды». Навязчивая реклама не свойственна КПК.

Обещание высоких процентов по личным сбережениям также рассчитано на людей с низкой финансовой грамотностью, которые не всегда знают об ограничениях, о которых мы говорили выше. Напомню, максимальная процентная ставка за использование кредитным кооперативом денежных средств пайщика не может превышать более чем в 1,8 раза ключевую ставку Банка России.

По закону привлекать средства граждан может только кредитный кооператив, являющийся членом СРО и входящий в государственный реестр, который ведет Банк России. Сверьте реквизиты вашего КПК с данными госреестра, проверьте, является ли КПК членом СРО (полное название организации, ИНН, ОГРН должны совпадать), и не имеет ли кооператив запрет на привлечение сбережений и новых пайщиков, а также на выдачу займов. Вся эта информация доступна на сайте Банка России.

В случае возникновения сомнений в легальности деятельности финансовой организации, рекламирующей себя как КПК и привлекающей средства граждан, необходимо обратиться в Банк России: через интернет-приемную на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru); по адресу: г. Москва, ул. Неглинная, 12 или по электронной почте: [fsp@cbr.ru](mailto:fsp@cbr.ru).