## Что такое кредитный кооператив и зачем он нужен

Кредитный кооператив (полностью - кредитный потребительский кооператив), если выражаться языком закона, это “добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков)”. Иными словами, физлица и/или юрлица объединяются между собой по тому или иному признаку в кредитный кооператив, для того чтобы помочь друг другу с финансированием.  
  
Деятельность кредитных кооперативов регулируется [Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ “О кредитной кооперации”](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=89568) (кроме сельскохозяйственных кооперативов – для них имеется отдельный закон – [ФЗ от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=82291)). В данной статье речь пойдет о кредитных кооперативах.

Членами кооператива могут быть физические и/или юридические лица. Физлицам при этом должно быть не менее 16 лет. Если кооператив создается только физлицами, то таких лиц должно быть не меньше 15. Если же кредитный кооператив создается только юрлицами, то их должно быть не менее 5. Если же это смешанная ситуация и кредитный кооператив создается как юрлицами, так и физлицами, то их в общей сложности должно быть 7 (например, 2 физлица и 5 юрлиц). После создания кооператива данное минимальное количество его членов должно обязательно поддерживаться, иначе кооператив подлежит ликвидации.

Важно, что кооператив (настоящий кредитный кооператив, а не финансовая пирамида – о различиях читайте ниже) – это некоммерческая организация, т.е. ее получение прибыли не является ее основной целью. Ее основная задача – именно финансовая взаимопомощь членов кооператива друг другу: в кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого есть лишние средства, и обе стороны решают свои финансовые задачи. Одни получают доступ к финансам, а другие – отдают свои свободные средства в пользование на определенный срок, чтобы получить с них процент. Дело в том, что средства кредитного кооператива используются по большей части на выдачу займов членам кооператива и займы выдаются под процент, превышающий процент по банковским вкладам. Поэтому участники кооператива могут получить больший доход от участия в кредитном кооперативе, чем от размещения накоплений на депозите.  
  
**За счет чего формируется кредитный кооператив? Есть несколько источников его имущества:**

1. паевые и иные взносы членов кредитного кооператива (пайщиков). Это основной источник средств кооператива;
2. доходы от деятельности кредитного кооператива;
3. привлеченные средства;
4. иные не запрещенные законом источники.

**Какие же взносы придется платить членам кредитного кооператива?Это:**

* членский взнос – денежные средства, которые член кредитного кооператива (пайщик) вносит для покрытия расходов кредитного кооператива и на иные цели (в соответствии с уставом этого кооператива), это взносы на покрытие расходов на регулярную деятельность кооператива;
* иногда – вступительный взнос. Этот вид взноса существует не во всех кооперативах. Если он предусмотрен уставом, то при вступлении в кредитный кооператив члены уплачивают подобный взнос на покрытие расходов, связанных с вступлением в кооператив (на оплату оформления документов, внесения изменений в документы в связи с приемом новых членов, возможную оплату юридических услуг);
* иногда – дополнительный взнос в случае необходимости, если у кооператива возникают убытки и их нужно компенсировать за счет каких-то средств;
* паевой взнос – денежные средства, которые члены кооператива передают в собственность кооператива, чтобы он осуществлял свою деятельность, а также чтобы члены кооператива могли получать прирост своих паевых взносов по результатам работы кооператива. Паевые взносы при этом могут быть как обязательными, т.е. вносимыми членами кооператива в обязательном порядке, так и добровольными.

**В результате получения всех взносов кредитный кооператив создает:**

* фонд финансовой взаимопомощи – собственно, это тот самый фонд, ради которого кооператив и создается. Именно средства из этого фонда используются для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);
* паевой фонд – фонд, используемый для осуществления кооперативом своей деятельности;
* резервный фонд – фонд, который используется для покрытия убытков и непредвиденных расходов.

Конечно, по большей части те средства, которые поступили в кооператив, используются именно на займы своим членам. Для этого между кооперативом и его членом (юрлицом или физлицом) заключается договор займа. Дополнительно он может подкрепляться поручительством, залогом или иным способом обеспечения возврата полученных от кооператива средств.  
Помимо займов средства кооператива могут идти и на другую деятельность, если она соответствует целям кооператива и предусмотрена его уставом. Однако общая сумма денежных средств, направляемых кредитным кооперативом в течение года на цели, не связанные с выдачей займов членам кредитного кооператива (пайщикам), не может составлять более 50% общей суммы средств, привлеченных кредитным кооперативом от его членов в течение соответствующего периода.  
А полученные доходы кооператив по итогам года сможет распределить между своими членами путем начислений на их паевые взносы пропорционально паевому взносу каждого. В зависимости от того, какое решение примет общее собрание членов кредитного кооператива, начисления на паевые взносы могут быть либо выплачены пайщикам по итогам года, либо просто присоединены к их паям в кооперативе.

Конечно, есть риски, что в ходе работы кооператива что-то пойдет не так и это приведет к убыткам. Частично эти риски регулируются на законодательном уровне. Так, например, кредитные кооперативы не имеют права выдавать займы физлицам и юрлицам, которые не являются их членами (кроме случаев, когда кооператив дает заем другому кредитному кооперативу, куда он входит). Также кредитный кооператив не имеет права обеспечивать исполнение обязательств как своих членов, так и третьих лиц. Например, он не может быть поручителем по кредитному договору.  
Что касается кредитных рисков, то максимальная сумма займа, предоставляемого одному члену кредитного кооператива (пайщику), должна составлять не более 10% (не более 20% - для кредитного кооператива, который работает менее 2 лет) общей суммы задолженности по займам, выданным кредитным кооперативом на момент принятия решения о предоставлении займа. Поэтому одному члену кооператива невозможно получить доступ ко всем средствам.  
Кроме того, кооперативу не разрешено заниматься любой деятельностью для получения прибыли. Он не может заниматься производственной и торговой деятельностью. Помимо прочего, кредитный кооператив может сформировать некоторый неделимый фонд из части своего имущества (но туда не могут входить паевые взносы и начисления на них, а также привлеченные средства). И в этом случае взыскание по долгам кооператива на данный фонд будет невозможно.