

Кредитные кооперативы

и решение финансовых
вопросов вашей семьи





У Рублевых семейный совет: старший сын не прошел на бюджет, а денег на оплату вуза сейчас нет.

Папа вспоминает: пару раз их уже выручал кредитный кооператив. Обратиться туда снова за займом – проверено и удобно.

Мама поддерживает, тем более – ее родители много лет хранят сбережения в кооперативе.

А что такое, этот кредитный кооператив?

– спрашивает младший сын Мишка.



– Когда людям нужны деньги и некогда копить, можно взять займы у родственников, друзей, в банке или кредитном кооперативе. Когда я был маленький, получить деньги в банке было не так-то просто. И твоя бабушка – моя мама – «перехватывала» деньги до зарплаты в кассе взаимопомощи на работе. Смотри, как это было устроено: одни работники приносили свои сбережения, а другие – брали эти деньги займы. Так люди помогали друг другу решить свои финансовые проблемы.

Сегодня таким образом работают кредитные кооперативы. Одни люди приносят в кооператив сбережения, чтобы сохранить их от обесценивания. Другие – получают доступные займы: на отпуск, лечение, покупку товаров, автомобиля или жилья.



А почему в кредитном кооперативе доступные займы? И что это значит?

— не унимается Мишка.



— Когда берешь деньги в банке или кредитном кооперативе, это не бесплатно. Ты должен вернуть сам заем и плюс еще проценты – дополнительную сумму. Как правило, в кредитном кооперативе такая переплата невысока, т.е. обучение в вузе обойдется нам недорого.

Кредитный кооператив – некоммерческая финансовая организация. Это значит, что его главная цель – помочь людям решить финансовые вопросы. Поэтому кредитные кооперативы могут сохранять доступные ставки по займам, при этом принимая сбережения под более высокий процент.



— А ты еще состоишь в кредитном кооперативе? Или придется вступить заново? – уточняет мама.

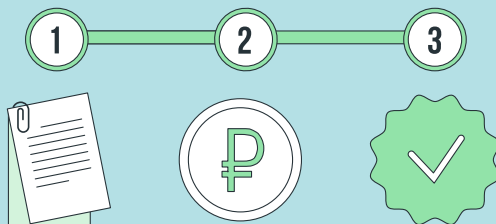
Что значит «состоишь»? Зачем «вступать» в кооператив?

— перебивает Мишка.



— Кредитный кооператив выдает и принимает деньги только от своих членов. Это как закрытый финансовый клуб, где все друг друга знают. Так обеспечивается безопасность и сохранность денег.

Чтобы вступить в кредитный кооператив надо подать заявление и внести взносы (обычно, это символические суммы). Став членом кооператива, можно не только пользоваться его финансовыми услугами, но и влиять на работу всей организации.



А как члены кооператива могут влиять на его работу?

— интересуется Мишка.



— Например, голосовать на общем собрании членов. Такое собрание проводится как минимум раз в год. На нем обсуждают итоги работы кредитного кооператива, утверждают внутренние документы, решают, что делать с прибылью, намечают планы на следующий год.



Можно избираться в органы управления кредитного кооператива или участвовать в жизни организации в качестве волонтера, помогать в благотворительных делах.

Т.е. кредитные кооперативы – это не только про деньги? Они занимаются еще чем-то кроме выдачи займов и приема сбережений?

— удивляется Мишка.



— Учат финансовой грамотности, например. Помню, к нам в школу приходили из кредитного кооператива, делились лайфхаками, как с карманных денег накопить на электросамокат.

А нашей футбольной команде перед соревнованиями кредитный кооператив подарил новую форму. Теперь не стыдно ехать в столицу. Вот вырасту – тоже вступлю в кооператив.



— Я тоже хочу в кооператив, когда стану взрослым, — подхватывает Мишка за старшим братом.

А если я буду хранить деньги в кредитном кооперативе, они не пропадут?



— Закон стоит на защите, –
включается в разговор дедушка,
– Кредитному кооперативу нельзя
участвовать в высокорисковых
операциях, есть восемь финансовых нормативов,
которые кооператив должен соблюдать, чтобы
не разориться и вовремя возвращать деньги
своим членам. А ещё кооператив должен
создавать собственную «подушку безопасности»
– резервный фонд, который в случае чего
поможет удержаться на плаву.



Это финансовая взаимопомощь, проверенная веками: движение кредитных кооперативов существует более 150 лет,



– вступает в разговор бабушка.

1865

год

– Первый «прадедушка» современного кредитного кооператива в нашей стране появился в Костромской области аж в 1865 г. По числу и разнообразию кредитных кооперативов Россия занимала до революции 1917 г. одно из ведущих мест в мире.

1992

год

В годы советской власти кредитные кооперативы переродились в кассы взаимопомощи, а с 1992 года, благодаря команде энтузиастов из числа преподавателей и аспирантов Московского государственного университета, стали возрождаться настоящие кредитные кооперативы. Самые «старые» из них в 2023 году празднуют свое тридцатилетие.



Я правильно понял, в других странах тоже есть кредитные кооперативы?

— спрашивает Мишка.



118

стран



— Люди помогают людям решать финансовые проблемы по всему миру. Не везде они называются кредитными кооперативами — чаще кредитными союзами, товариществами, но по сути все они — организации финансовой взаимопомощи, и работают они в 118 странах мира, объединяя 375 млн человек.

375

млн человек

С 1971 году создан Всемирный Совет Кредитных Союзов, который оказывает помощь в создании и поддержке кредитных кооперативов по всему миру. В этот Совет входит, в частности, Лига кредитных союзов России — объединение наших кредитных кооперативов.

А кто-то следит за тем, чтобы кредитные кооперативы работали по закону?

— интересуется Мишка.



— В первую очередь, это руководство и сами члены кооператива. Но и со стороны контролируют саморегулируемые организации и Банк России.

Саморегулируемая организация — как учитель в школе — объясняет сотрудникам кредитных кооперативов, как соблюдать требования законов, проводит проверки, а если кто-то нарушает правила поведения на финансовом рынке, принимает меры.

Банк России — государственная структура. Он контролирует работу всего финансового рынка страны. Если Банк России видит, что кредитный кооператив нарушает установленные правила, то ему запрещают работать.

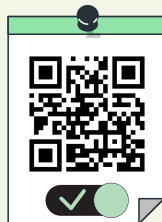


А можно заранее проверить, что кооператив работает законно?

— уточняет Мишка.

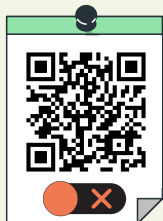


— Надо проверить, есть ли данные о кооперативе на сайте Банка России, а также удостовериться, что в списке финансовых пирамид кооператива нет. Нужно убедиться, что кредитный кооператив состоит в саморегулируемой организации.



Важно не спутать кооператив с финансовой пирамидой.

— добавляет бабушка.



— Убедись, что кредитный кооператив не только принимает деньги (сбережения), но и выдает займы. Посмотри, где работает кооператив: если в нашем регионе и в соседнем – всё в порядке, если где-то далеко – это нарушение.

Обрати внимание на проценты по сбережениям: они не должны быть больше двух ключевых ставок. Например, Банк России установил ключевую – 7,5%, тогда ставка в кооперативе не может быть выше 15%.

А если хочется создать свой кооператив, так можно?

— спрашивает Мишка.



— Да, можно, главное, чтоб все по закону было! Если интересно, посмотри короткий ролик, там очень просто все объясняют.



— Здорово! Значит вырасту и создам кооператив – людям помогать, — решает Мишка.



Брошюра разработана
по инициативе
Лиги кредитных союзов
из средств Фонда развития
кредитной кооперации



ligaks.ru

© 2022