

Часто задаваемые вопросы и ответы

За время работы в сельскохозяйственном кредитном потребительском кооперативе приходится достаточно много отвечать на вопросы наших членов. Приведем примеры наиболее распространенных из них.

Кто может быть членом СКПК?

Согласно Устава кооператива п. 5

«5.1. Членами Кооператива могут быть признающие Устав Кооператива, принимающие участие в его хозяйственной деятельности и являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями граждане и (или) юридические лица, а также граждане, ведущие личное подсобное хозяйство, граждане, являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и (или) крестьянских (фермерских) хозяйств, граждане, занимающиеся растениеводством или животноводством, и сельскохозяйственные потребительские кооперативы.

Членами Кооператива могут быть граждане или юридические лица, которые оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям либо являются работниками учреждений социального обслуживания населения сельских поселений. Число таких членов Кооператива не должно превышать 20 процентов от суммарного числа членов Кооператива - сельскохозяйственных товаропроизводителей и членов Кооператива - граждан, ведущих личное подсобное хозяйство.»

Можно ли одновременно быть членом двух и более СКПК?

Да, можно. Если в уставных документах СКПК нет специального пункта, который запрещает членство в других СКПК.

Может ли кредитный кооператив отказать члену СКПК, пожелавшему выйти из его состава?

Нет, выйти из кооператива всегда возможно. Добровольный выход из состава членов (ассоциированных членов) Кооператива осуществляется на основании письменного заявления о выходе из Кооператива, которое подается в письменной форме в Правление Кооператива. Член (ассоциированный член) Кооператива считается прекратившим свое членство в Кооперативе с даты, следующей за днем принятия решения о прекращении членства Правлением Кооператива.

Может ли кредитный кооператив отказать члену СКПК, пожелавшему вступить в его члены?

Может.

Граждане или юридические лица, желающие вступить в Кооператив, подают в Правление Кооператива письменное заявление о приеме в члены Кооператива, по утвержденной Кооперативом форме, с приложением всех необходимых документов. Решение Правления о приеме в члены кооператива на заседании Правления Кооператива должно быть принято не позднее 30 дней со дня поступления заявления и подлежит утверждению Наблюдательным Советом. Мотивированное решение Наблюдательного совета Кооператива об отказе в приеме в члены Кооператива

сообщается Правлением кооператива заявителю в письменной форме в течение 14 дней со дня принятия решения Наблюдательным советом) Кооператива.

Отказано в приеме в члены кооператива может быть по причине несоответствия критериям членства СКПК, указанные в п. 5 Устава.

При этом Заявитель на членство в Кооперативе, в случае отказа в приеме в члены Кооператива, вправе после устранения причин отказа повторно обратиться в Правление Кооператива с заявлением о приеме.

Может ли член кооператива рассчитывать на долю при распределении прибыли по итогам финансового года?

СКПК имеет право на распределение доходов, получаемых по итогам финансового года, между членами СКПК путем начисления на дополнительный паевой взнос, если об этом говорится в уставе. Если этот момент в уставе значится, то сумма, которая будет распределяться, должна быть оговоренной на собрании членов конкретного кооператива. Прибыль кооператива, определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности и остающаяся после уплаты налогов, сборов и обязательных платежей, распределяется следующим образом:

- 1) на погашение просроченных долгов;
- 2) в резервный фонд и предусмотренные уставом кооператива иные неделимые фонды;
- 3) на выплату причитающихся по дополнительным паевым взносам членов и паевым взносам ассоциированных членов кооператива дивидендов и премирование членов кооператива и его работников, общая сумма которых не должна превышать 30 процентов от прибыли кооператива, подлежащей распределению;
- 4) на кооперативные выплаты.

К каким документам члены кооператива должны иметь доступ?

В доступе для членов кооператива должны находиться:

- ❖ Устав
- ❖ Положение об общем собрании, О Правлении, О наблюдательном Совете
- ❖ Положение о взносах и фондах
- ❖ Положение о порядке и условиях привлечения денежных средств членов,
- ❖ Положение о правилах предоставления займов членам;
- ❖ протоколы общего собрания членов кооператива
- ❖ годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- ❖ смету доходов и расходов кооператива и отчет о ее исполнении;
- ❖ информация о кандидатурах в правление и Наблюдательный совет СКПК и сведения о тех членах, которые желают войти в контрольно-ревизионный орган;
- ❖ проекты изменений, вносимых в устав организации;
- ❖ протоколы и выписки из них, отображающие решения коллегиальных органов управления и контроля СКПК;
- ❖ иные документы, предусмотренные уставом СКПК.

Имеют ли право юрлица быть членами СКПК?

Да, Членами Кооператива могут быть юридические лица, которые оказывают услуги потребительским кооперативам или сельскохозяйственным товаропроизводителям, либо сами являются сельхозтоваропроизводителями.

Член Кооператива, являющийся юридическим лицом, либо крестьянским (фермерским) хозяйством без образования юридического лица, участвует в деятельности Кооператива через своего представителя – физическое лицо, имеющее право действовать от имени юридического лица (крестьянского (фермерского) хозяйства).

Членами Кооператива не могут быть: государственные унитарные предприятия и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

Может ли юрлицо состоять в выборных органах организации?

Юридическое лицо представляет в СКПК его официальный руководитель либо же по официальной доверенности уполномоченное лицо. Оно может участвовать в выборах, т.к. физлица и юрлица, как члены кооператива, имеют одинаковые права. В случае если представитель члена Кооператива – юридического лица, утратил право представлять юридическое лицо (крестьянское (фермерское) хозяйство), член Кооператива обязан незамедлительно сообщить об этом в Кооператив. В противном случае все решения, в принятии которых участвовал его представитель, не могут быть обжалованы по основанию неправомочности представителя.

Как и за что на членов СКПК могут накладываться штрафные санкции?

Штрафы и санкции могут быть наложены на тех участников СКПК, которые ненадлежащим образом исполняют свои финансовые обязательства. К примеру, по договору займа за просрочку выполнения обязательств члену кооператива могут быть начислены штрафные санкции.

Наследуется ли членство в СКПК?

Нет, не наследуется. Но возврат денежных средств умершего члена его наследникам прописан в Уставе организации.

Согласно пп 8.1.5. п. 8 Устава кооператива членство в СКПК прекращается, в том числе в случае «смерти члена (ассоциированного члена) Кооператива – физического лица или объявления его умершим в порядке, установленном федеральным законодательством».

п. 8.14 Устава СКПК гласит: «В случае смерти члена (ассоциированного члена) Кооператива членство в Кооперативе считается прекращенным со дня его смерти или даты вступления в силу решения суда об объявлении его умершим».

п. 8.23. Устава:

«В случае смерти члена Кооператива или объявления его умершим в установленном федеральным законодательством порядке, наследование пая и денежных средств, переданных этим членом в Кооператив, осуществляется в следующем порядке:

8.23.1. Наследнику, если он не является членом Кооператива и не хочет или не может им стать, выплачивается сумма пая умершего члена Кооператива.

8.23.2. В случае если наследство умершего члена Кооператива перешло к нескольким его наследникам, наследник, который имеет право быть принятым в члены

Кооператива, определяется соглашением между всеми наследниками или решением суда.

8.23.3. В случае если ни один из наследников не воспользовался правом быть принятым в члены Кооператива, Кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им в соответствии с наследственными долями доли пая умершего члена Кооператива.

8.23.4. Кооператив выплачивает наследникам причитающиеся им денежные средства по обязательствам Кооператива перед умершим членом Кооператива по договорам займа или иным договорам в соответствии с наследственными долями.

В случае смерти ассоциированного члена Кооператива или объявления его умершим в установленном федеральным законом порядке Кооператив выплачивает его наследникам причитающиеся им пай и денежные средства по обязательствам Кооператива перед умершим ассоциированным членом Кооператива по договорам займа или иным договорам в соответствии с наследственными долями.»

Если наследников у умершего члена СКПК не оказалось, то порядок наследования определяет ГК РФ. Если же СКПК имеет перед отошедшим в мир иной членом кооператива обязательства по привлеченному займу, то возврат денежных средств по этим обязательствам происходит по тем же правилам, что и выплата паевого взноса умершего члена СКПК.

Можно ли улучшить свою кредитную историю, оформив займ в СКПК?

Нет. Для СКПК в настоящее время отсутствуют законодательно обусловленные требования в обязательном порядке передавать в БКИ (бюро кредитных историй) информацию о выданных займах.

Какие надзорные структуры контролируют работу СКПК?

Деятельность СКПК контролирует ряд надзорных органов.

- ✓ Первой структурой, под пристальным вниманием которой находятся СКПК, является контрольно-ревизионный орган, сформированный самими членами данной организации – это Правление и Наблюдательный совет кооператива. Данный коллегиальный орган осуществляет контроль деятельности кооператива на постоянной основе, зачастую участвуя непосредственно при принятии решений на заседаниях, не реже 1 раза в месяц. Каждый год перед проведением годового общего собрания Наблюдательный совет проводит контрольно-ревизионные мероприятия по проверке деятельности кооператива, о чем составляет заключение и доводит его результаты до сведения общего собрания.
- ✓ Вторым, не менее строгим - СРО СКПК (саморегулируемая организация), обязательное членство в которой обусловлено требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. №223-ФЗ и Федерального закона от 08.12.1995 г. №193-ФЗ. Проверки деятельности СКПК саморегулируемыми организациями проводятся не реже 1 раза в три года.
- ✓ Также к надзорным органам относят ревизионные союзы СКПК, осуществляющие ревизионный контроль деятельности СКПК, но членство в них для СКПК с конца 2022 года стало добровольным.
- ✓ Одним из самых строгих надзорных органов, осуществляющих надзор и контроль за деятельностью СКПК является, несомненно, мегарегулятор - Центробанк РФ.

Почему у кооперативов процентные ставки выше, чем в банках?

Кооператив – совершенно отличная от банка структура, которая оказывает ряд схожих услуг, но, тем не менее, по факту является совершенно другим объединением.

Во-первых, кооперативы обладают некоммерческим статусом. То есть цель кооператива – не получение прибыли, а непосредственное удовлетворение финансовых нужд своих членов, поэтому в данном случае посылы совершенно разные. Если у банка главная цель – получение прибыли, то у кооператива получение прибыли – это лишь инструмент для удовлетворения финансовых нужд своих членов.

Во-вторых, у банков есть акционеры, являющиеся заинтересованными лицами и получающие основную прибыль, и есть вкладчики, которые получают фиксированную процентную ставку по депозитам. У кооперативов, по сути, эти два понятия совмещены в лице члена кооператива, поэтому нет необходимости делать менее выгодные условия. Соответственно и структура управления совершенно иная, в кооперативе главное действующее лицо – его члены, а ежегодное собрание членов кооператива – это главный орган, который решает все стратегические вопросы.

В-третьих, деятельность банков и кооперативов регулируют совершенно различные законы, у регулятора к этим институтам совершенно разные требования, совершенно разные нормативы финансовой устойчивости и т. д.

В целом, сравнивать кооперативы и банки не корректно, т. к. они направлены на разные сегменты рынка и не противостоят друг другу, а лишь дополняют.

Не являются ли кооперативы пирамидами?

Финансовая пирамида не производит никаких материальных ценностей и не ведет никакую финансовую деятельность. Собственно говоря, все ее функционирование сводится к тому, чтобы привлечь как можно больше людей. Выплаты осуществляются за счет вновь привлеченных вкладчиков.

В кооперативах ситуация совершенно иная: все они ведут предпринимательскую деятельность. По закону (ФЗ 193 «О сельскохозяйственной кооперации»), не менее 70 % от привлеченных средств необходимо вкладывать в выдачу займов. Естественно, займы выдаются под более высокие проценты.

Кроме того, многие кооперативы понимают, что для успешного и стабильного финансового состояния необходимо диверсифицировать свою деятельность, то есть максимально снижать риски. Поэтому помимо займов ведется и другая предпринимательская деятельность, которая не запрещена законом.

В целом, кооперативы не имеют никакого отношения к финансовым пирамидам, этот миф начал свою жизнь с начала 90-х годов, когда был организационный, финансовый и юридический беспредел; в то время под кредитным потребительским кооперативом могло скрываться что угодно, в том числе и разного рода мошенники. На данный момент ситуация совершенно иная, рынок стабилизировался, есть государственный контроль, есть контроль саморегулируемых организаций (СРО), много стабильных и долго работающих кооперативов.

В любом случае, прежде чем становиться членом кооператива, необходимо ознакомиться с его Уставом, изучить его финансовое положение, обязательства и прочее.

Какие гарантии, может предоставить кооператив?

Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов подробно регламентирует федеральный закон №193-ФЗ от 08.12.1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации». В нем прописаны нормативы финансовой

устойчивости, которым придается важное значение, и соблюдение которых позволяет обезопасить кооператив от неожиданного банкротства.

Закон обязывает кооператив формировать резервный фонд для обеспечения стабильного функционирования, разрешает формировать страховой фонд для покрытия возможных убытков от деятельности кооператива. За соблюдением нормативов, отчислений в резервный фонд и за устойчивым положением кооператива пристально следит мегарегулятор – Центральный Банк РФ.

С конца 2019 года функционируют саморегулируемые организации (СРО СКПК), которые также осуществляют функции регулирования и контроля деятельности кооператива. Они кровно заинтересованы в том, чтобы кооперативы были максимально устойчивыми.

Многие сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы дополнительно страхуют риски невозврата займов своих членов через страховые компании или общества взаимного страхования. Поэтому справедливо говорить о том, что гарантии достаточно высокие.

Чем привлекателен кредитный кооператив?

Кроме очевидных плюсов в более высоких процентах, начисляемых на сбережения своих членов, это еще и:

- ✓ возможность получения займа без муторной документальной волокиты, быстрое принятие решения по займам;
- ✓ при досрочном погашении не взимаются пени, вы сэкономите на выплате процентов за оставшийся по договору срок, которые, естественно, не будут удерживаться.
- ✓ индивидуальный подход к каждому члену кооператива, при том, что сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы могут работать не только с физическими, но и с юридическими лицами;
- ✓ отсутствие навязанных услуг, товаров и/или работ, которые член кооператива обязан приобрести за отдельную плату
- ✓ стремление к компромиссам при любых обстоятельствах;
- ✓ возможность получить бесплатную консультацию по многим юридическим и экономическим вопросам у специалистов кооператива;
- ✓ поддержка жителей села, которая находится буквально у вас под боком!

Какие наиболее частые ошибки совершает заемщик, приводящие к неплатежам, накоплению задолженности, и, как следствие, банкротству?

Что не предусмотрел кооператив..., что не учел заемщик...?

Мы проанализировали и пришли к выводу: несмотря на то, что наш Кооператив применяет открытые и честные принципы кредитования, разъясняющие заемщику на предварительной стадии все условия потребления и исполнения обязательств по займу, в тоже время иногда излишне доверяется своим членам, не учитывает, какие ошибки возможны со стороны заемщиков:

- **Ошибка №1:** Неумение заемщиков прогнозировать и планировать свои доходы и расходы.

- **Ошибка №2:** Отсутствие у большинства заемщиков финансовой "подушки безопасности".

Оформляя потребительский займ (в том числе ипотечный), будущий заемщик должен уметь планировать и распределять свои семейные финансы. У большинства граждан практически отсутствуют накопления. Необходимо стремиться к софинансированию покупки недвижимости.

- **Ошибка № 3:** Соотношение параметра платеж/доход более 45%.

Параметр платеж/доход должен находиться на уровне 45% по совокупности всех кредитных обязательств, которые берет на себя заемщик. Именно такое соотношение позволит человеку успешно платить по займу и поддерживать достаточный уровень жизни. Высчитывается этот параметр еще на стадии оформления заемных обязательств, но многие граждане, не рассчитав своих сил, принимают решение о том, что смогут платить ежемесячно больше, чем 45% от своих основных доходов. Несоблюдение этого правила в большинстве случаев приводит к банкротству заемщика.

- **Ошибка № 4:** Незнание своих прав и возможностей.

Потенциальным Заемщикам нужно обладать полной информацией о том, какие существуют инструменты, позволяющие сохранить ему платежеспособность, например, ипотечное страхование, страхование залогов, и/или страхование от потери доходов.

- **Ошибка № 5:** Потеря контакта с кооперативом - кредитором, в случае наступления у заемщика сложной финансовой ситуации.

Половина граждан, столкнувшись с отсутствием средств на погашение заемных обязательств, начинают избегать контактов с кредитором: выключают свой телефон, скрываются, чем усугубляют и так непростую ситуацию.

- **Ошибка № 6:** Бездействие заемщика, в случае наступления сложной финансовой ситуации.

Нередки случаи, когда заемщик, не справляясь с выплатами по займу, не обращается в кооператив, не просит проведения реструктуризации или предоставления кредитных каникул.

Мы неоднократно обращали Ваше внимание на имеющиеся в кооперативе процедуры оценки платежеспособности члена СКПК, а также на наличие программ по реструктуризации займа.

Уважаемые члены кооператива, следуйте простой истине:

«Совершить ошибку — значит, испытать неудачу, достойную сожаления, но знать истину и не следовать ей — преступление».

(Джузеппе Мадзини - итальянский политик, писатель и философ).