**Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация**

**Что такое сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) и в чем его отличие от других организаций?**

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам все большее распространение получает новая форма организации финансовой взаимопомощи на селе — сельскохозяйственные

кредитные потребительские кооперативы (СКПК),   
основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи займов членам кооператива.

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив — это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, основанное на членстве и объединении их имущественных паев, в целях сбережения денежных средств членов кооператива и выдачи им займов.

Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием простых и понятных процедур; члены кредитного   
кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами.

Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации); количество членов ограничено численно и качественно — это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение.

**Как образуется паевой фонд СКПК?**

Паевой фонд образуется за счет паевых взносов членов и ассоциированных членов в размере, определенном учредителями, и служит для обеспечения деятельности кооператива.

**Из чего состоят паевые взносы членов СКПК?**

Паевые взносы состоят из:

обязательных паевых взносов членов кооператива, которые равны для всех членов кооператива, и дополнительных паевых взносов членов кооператива сверх размера обязательного паевого взноса. Размер дополнительного пая определяется по соглашению между членом кооператива и кооперативом;

взносов ассоциированных членов.

Размер взносов, сроки их внесения и условия выплаты дивидендов по ним определяются уставом кооператива и договором между кооперативом и ассоциированным членом.

**Какие услуги СКПК может предоставлять своим членам?**

Кооператив принимает в виде займов сбережения членов кооператива и ассоциированных членов, по которым выплачивает проценты, и выдает займы членам кооператива, взимая с них проценты. Размер процентов за привлекаемые и выдаваемые кооперативом займы устанавливается в соответствии с учредительными и внутренними нормативными документами СКПК.

**Из чего состоят ресурсы СКПК?**

Ресурсы СКПК состоят из следующих источников:

паевой фонд;

все виды займов членов и ассоциированных членов;

капитализированная прибыль;

проценты по предоставленным займам и прочим размещениям;

привлечения средств извне — кредитные ресурсы банков, бюджетные средства разных уровней (федерального, регионального, муниципального).

**Каковы виды, цели и базовые условия кредитования СКПК?**

1. Кредит на создание материально-технической базы предоставляется вновь созданным кооперативам первого уровня на срок до 5 лет, в сумме не более 250 тыс. рублей. Данный кредит предоставляется для совершения затрат на аренду (при обретение) и техническое оснащение помещения офиса, приобретение офисной техники, программного обеспечения, средств связи, транспортных средств. Условием предоставления данного кредита является бизнес-план (план развития), утвержденный общим собранием членов СКПК, и наличие гарантии субъектов РФ.

2. Долгосрочные (сроком до 5 лет) и краткосрочные (до 2 лет) кредиты предоставляются вновь   
созданным и действующим кооперативам первого уровня на целевые займы их членам. Цели кредитования — на приобретение семян, минеральных удобрений, средств защиты растений, кормов, ветеринарных препаратов, средств санитарии, топлива и горюче-смазочных материалов, сельхозинвентаря, средств малой механизации, запчастей для сельскохозяйственной техники, сельскохозяйственной техники, оборудования, мини-перерабатывающих комплексов и технологических модулей, племенного скота и животных для создания материнского стада, земельных   
участков сельскохозяйственного назначения, проведение работ по повышению плодородия земель,строительство, реконструкцию, модернизацию и оборудование помещений для производства и хранения кормов, содержания сельскохозяйственных животных, другие цели, связанные с сельскохозяйственным производством. Максимальная сумма кредита не может превышать трехкратной величи-ны валюты баланса. Лимит кредита — в пределах наличия ликвидного залога или соответствующего поручительства (гарантии).

3. Долгосрочные (сроком до 5 лет) и краткосрочные (до 2 лет) кредиты предоставляются кооперативам второго уровня для выдачи займов СКПК первого уровня. Возможный размер кредита — в пределах сумм гарантий, залогов, залоговой стоимости прав требования по договорам займа с кооперативами первого уровня. Лимит кредита — в пределах наличия лик видного залога или соответствующего поручительства (гарантии).

**Что может быть включено в обеспечение возврата кредитов?**

Залог ликвидного имущества членов СКПК (здания, сооружения, техника, оборудование, прочие материальные ценности).

Залог ликвидных объектов гарантийного (залогового) фонда субъектов Российской Федерации, муниципальных образований (при наличии таковых в регионах).

Гарантии субъектов Российской Федерации (защищенные бюджетом соответствующего года и решением законодательного органа субъекта Российской Федерации о пролонгации на каждый последующий год в течение срока действия кредитных договоров).

Залог земельных участков, принадлежащих членам СКПК (при наличии документов, подтверждающих их право собственности).

Залог ликвидного имущества третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа заемщиков Банка.

Поручительства финансово-устойчивых третьих (юридических) лиц, предпочтительно из числа заемщиков Банка, предоставляющих право безакцептного списания долга со своих счетов в случае невыполнения условий кредитного договора.

**Каким путем может осуществляться погашение кредита?**

Погашение кредита может осуществляться путем:

предоставления СКПК платежного поручения к своему расчетному счету в банке для списания суммы кредита и процентов по нему при наступлении договорного срока;

погашения задолженности гарантом или поручителем со стороны;

- реализации залогового имущества членов СКПК и (или) третьих лиц.

**Каковы базовые параметры деятельности СКПК, требуемые для вхождения Банка в его состав в качестве ассоциированного члена?**

Банк может участвовать в действующих (более 1 года) и вновь созданных (до 1 года) СКПК при соблюдении ими следующих условий. СКПК первого уровня:

СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

количество участников кооператива — в соответствии с ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

- разработка и соблюдение параметров бизнес-плана, предусматривающего обеспечение эффективности деятельности СКПК;

- ведение счетов в ОАО «Россельхозбанк».

**Дополнительные критерии для СКПК**, действующих более 1 года:

наличие опыта неоднократной выдачи и возврата займов;

отсутствие просроченных займов;

отсутствие просроченной задолженности внешним кредиторам, а также по платежам в бюджет;

наличие аудиторских заключений по финансовой отчетности.

**Каковы условия вхождения Банка в состав СКПК в качестве ассоциированного члена?**

Внесение Банком паевого взноса в качестве ассоциированного члена возможно при соблюдении следующих условий.

В действующих СКПК первого уровня:

СКПК должен быть создан и осуществлять свою деятельность по ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ среди членов кооператива — не менее 70%;

- доля малых сельскохозяйственных товаропроизводителей и ЛПХ в заемном портфеле   
кооператива — не менее 70%;

размер паевого взноса Банка как ассоциированного члена — 3-кратный паевой фонд;

обязательность формирования резервного фонда путем внесения дополнительных (целевых) взносов членов кооператива для ускоренной капитализации кооператива;

при соблюдении вышеуказанных условий размер дивидендов по паевому взносу ассоциированного члена — 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Методические рекомендации по созданию сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива**

**Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК)**— это некоммерческая организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями (юридическими и (или) физическими лицами) на основе добровольного членства, объединения их имущественных паевых и иных взносов с целью кредитования и сбережения денежных средств своих членов.

СКПК не преследует цели извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Правовое положение СКПК определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации", другими законодательными актами Российской Федерации.

Кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими и (или) 5 юридическими лицами.

**Учредители СКПК**

СКПК образуется в результате объединения физических и (или) юридических лиц на добровольных началах.

В его состав входит не менее 15 граждан и (или) 5 юридических лиц.

При этом юридическое и физическое лицо, являющееся членом СКПК, имеет один голос независимо от внесённых дополнительных паёв.

Государственная регистрация кредитных потребительских кооперативов граждан осуществляется в порядке, определяемом законом о государственной регистрации юридических лиц.

**Органами управления СКПК являются:**общее собрание членов кооператива, правление, кредитный комитет, ревизионная комиссия, наблюдательный совет. Члены органов СКПК, за исключением дирекции, осуществляют свою деятельность на общественных началах.

Высшим органом управления СКПК является общее собрание членов СКПК.

Членами кредитного потребительского кооператива граждан могут быть граждане, достигшие возраста шестнадцати лет.

**СКПК предоставляет следующие виды услуг и осуществляет следующие виды операций:**

·                   принимает паевые взносы своих членов;

·                   выдаёт займы членам кооператива, преимущественно на производственные и предпринимательские цели. Сельскохозяйственным товаропроизводителям - членам кооператива заем может выдаваться в денежной, в натуральной форме;

·                   может оказывать услуги по сохранению личных сбережений членов кооператива;

·                   выступает гарантом или поручителем по обязательствам членов кооператива;

·                   оказывает консультационные услуги членам кооператива.

СКПК не имеет права оказывать сберегательные, заёмные и прочие финансовые услуги сторонним лицам и организациям.

СКПК существенно отличается от коммерческого банка.

В отличие от банковских структур СКПК является некоммерческой организацией. Основной целью его деятельности является не извлечение возможно большей прибыли, а оказание как можно более дешёвых кредитно-финансовых услуг своим членам с целью развития их хозяйственной деятельности и повышения материального благосостояния.

В отличие от банковских учреждений, в СКПК только члены кооператива могут получить кредит. При этом необходимо помнить, что СКПК – это, прежде всего, хозяйственное учреждение, организатор кредитных отношений на селе, а не благотворительное общество, раздающее безвозвратные субсидии и помощь.

**Организационные затраты на создание кооператива**

Вступительные взносы носят обязательный характер и предназначаются для покрытия расходов, связанных с образованием СКПК и организацией его хозяйственной деятельности. Для организации работы СКПК необходимы разовые расходы, так же как и при образовании любого другого юридического лица. Это - минимум расходов на регистрацию, открытие расчётного счета, изготовление печати, штампа, бланков, оформление договоров и т. д.

**Основные понятия**

**Члены СКПК** - сельскохозяйственные товаропроизводители, физические и (или) юридические лица либо различные их объединения, а также расположенные в районе деятельности СКПК предприятия агропромышленного комплекса вне зависимости от их организационно-правовых форм и форм собственности, удовлетворяющие требованиям Закона и устава кооператива, внесшие обязательный паевой взнос в установленных уставом кооператива размере и порядке и принятые в кооператив с правом голоса.

**Паевой взнос (пай)** - взнос члена СКПК в паевой фонд СКПК в денежной форме или имуществом в соответствии с действующим законодательством и отвечающий уставным целям. Паевой взнос может быть обязательным и дополнительным.

**Обязательный пай** - паевой взнос, вносимый в обязательном порядке членом СКПК и дающий право голоса и право участия в деятельности СКПК. Обязательный пай вносится как в денежной, так и в натуральной форме. В случае внесения обязательного пая в натуральной форме денежная оценка его производится правлением СКПК и утверждается общим собранием членов СПКК. Доля обязательного пая в натуральной форме в общем объёме обязательных паёв членов СКПК не должна превышать 50 процентов.

**Паевой фонд** - совокупность паевых взносов всех членов СКПК.

**Фонд взаимопомощи** - имущество, в том числе денежные средства, используемые СКПК для предоставления займов пайщикам, который формируется за счёт паевого фонда СКПК, полученных доходов и заёмных средств.

**Преимущества СКПК**

1.  Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдаёт займы с использованием более простых и понятных процедур по сравнению с банком;

2.  Члены-пайщики СКПК объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами. Это объединение людей, а не объединение капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации);

3.  В отличие от прочих финансовых организаций, деятельность СКПК контролируется, прежде всего, его членами. Механизм кооперативной демократии позволяет членам кооператива, каждый из которых имеет один голос, контролировать использование внесённых ими в кооператив средств, благодаря выборности и подотчётности органов управления кооперативом;

4.  СКПК может привлекать кредитные ресурсы из различных негосударственных фондов;

5.  СКПК, доказав свою состоятельность кредитными историями своих пайщиков, может выступать и в качестве посредника – гаранта при проведении финансовых операций между производителями сельхозпродукции, региональным бюджетом и различными негосударственными фондами;

6.  через СКПК возможно субсидирование процентных ставок по привлекаемым кредитам владельцами ЛПХ.

**Создание СКПК.**

1.  Сформировать инициативную группу в количестве 2-5 человек.

2.  Путём разъяснения и агитации набрать группу не менее пяти граждан или не менее двух юридических лиц, желающих принять активное участие в создании СПКК (быть его пайщиками).

3.  Подготовить и провести первое (ознакомительное) собрание.

4.  Подготовить устав СКПК и утвердить на общем собрании.

5.  Выбрать банк для открытия расчётного счета.

6.  Выбрать название СКПК.

7.  Выбрать юридический адрес.

8.  Выбрать и подготовить помещение для работы кооператива.

9.  Определить цели и задачи создаваемого СКПК.

10.  Подготовить к рассмотрению на общем собрании предложения по размерам, обязательного паевого, дополнительного и членского взносов, положения и размеры фондов СКПК, компетенции общего собрания, правления, председателя правления, кредитного комитета, ревизионной комиссии, наблюдательного совета.

11.  Подготовить и провести учредительное собрание с оформлением протокола и приложения к нему по установленной форме.

12.  Зарегистрировать СКПК в налоговой инспекции.

13.  Получить печать и открыть расчётный счёт в банке.

14.  Получить свидетельство о внесении в окружной реестр.

15.  Спланировать и провести торжественное открытие СКПК.

**Регистрация СКПК.**

Кооператив подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законом о регистрации юридических лиц (ст.51, 52, 116 ГК РФ). Государственная регистрация осуществляется органами государственной регистрации юридических лиц по месту учреждения кооператива.

Для регистрации СКПК необходимо подготовить следующие документы:

1.  устав, подписанный председателем и секретарём собрания;

2.  протокол учредительного собрания (копия), подписанный председателем и секретарём собрания;

3.  заявление на регистрацию;

4.  квитанция об уплате госпошлины (2000 руб.);

5.  гарантийное письмо на предоставление юридического адреса;

6.  список пайщиков - организаторов СКПК с указанием паспортных данных, места жительства.

Документы на регистрацию представляют в отдел регистрации юридических лиц по месту учреждения кооператива. В отделе регистрации необходимо получить справку о приёме документов для регистрации создаваемого кооператива.

Регистрация кооператива считается осуществлённой при:

1.  занесении его в журнал регистрации поступающих документов в учреждении, ведающем регистрацией,

2.  присвоении номера и

3.  проставлении специальной надписи (штампа) с наименованием регистрирующего органа, номером и датой регистрации на титульном листе устава кооператива, скрепленной подписью должностного лица, ответственного за регистрацию.

Принятие решения о регистрации кооператива сопровождается выдачей:

1.  временного свидетельства о регистрации,

2.  зарегистрированного Устава кооператива,

3.  сведений о государственной регистрации кооператива.

После получения данных документов необходимо сделать копии документов о регистрации и нотариально заверить их.

После выдачи временного свидетельства осуществляются следующие действия:

1.  изготавливается печать,

2.  кооператив ставится на учёт в налоговой инспекции, органах статистики, внебюджетных фондах,

3.  открывается счёт в банке,

4.  заполняются и нотариально заверяются специальные карточки с образцами подписей должностных лиц.

Во всех вышеуказанных учреждениях необходимо получить справки о постановке на учёт и открытии счета.

После предоставления всех данных документов в органы регистрации выдаётся постоянное свидетельство о регистрации кооператива. Срок между выдачей временного свидетельства о регистрации и получением постоянного свидетельства ограничен.

Решение о регистрации кооператива должно быть принято не позднее, чем в месячный срок с момента подачи документов на регистрацию.