https://aif.ru/money/mymoney/operaciya-kooperaciya\_kak\_teryayut\_dengi\_payshchiki\_kreditnyh\_kooperativov?from\_inject=1

**Операция «Кооперация». Как теряют деньги пайщики кредитных кооперативов?**

Выйдя на пенсию, Николай Андреевич Кривошеев (фамилия изменена) надумал отремонтировать дачу. И даже решился взять для этого кредит: около 100 тыс. руб. Однако в банке ему отказали, посчитав пенсионный доход недостаточным. А потом бывший коллега, тоже пенсионер, уговорил Кривошеева вступить в кредитный потребительский кооператив (КПК):

— Помнишь, я у нас в конторе кассой взаимопомощи заведовал? Мы скидывались, и каждый мог взять в долг из общего фонда. А КПК похожи на ту же кассу, только больше и лучше. Я в одном таком состою, и тебя порекомендую. Заплатишь взносы — не больше 10 тыс. — и вскоре тысяч восемьдесят-девяносто точно дадут. А если вложишь в кооператив свои деньги, то и заем быстрее получишь, и в конце года — процентов тридцать дохода, не меньше. В банке никогда столько не будет!

Николай Андреевич заплатил взносы, внес еще 10 тыс. рублей и стал ждать своей очереди на заем. Только она никак не подходила. Бывшего коллегу стали раздражать его вопросы, и он отключил телефон. Телефоны самого КПК тоже замолкли. Съездив по его адресу, Кривошеев обнаружил там совсем другую организацию. Ничего не оставалось, кроме как обратиться в полицию. А там огорошили пенсионера новостью: как пайщик кооператива он будет нести субсидиарную (иначе говоря, совместную) ответственность по всем его долгам.

Что должно насторожить?

«Само понятие „кредитный потребительский кооператив“ вовсе не синоним мошенничества, — поясняет начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу Надежда Иванова. — Это вполне законная форма кооперации граждан, позволяющая им получать займы на необходимые нужды. При этом никаких поручителей не требуется. Если, помимо взносов, пайщик вносит свои деньги (сам дает кооперативу взаймы), он получает проценты. Однако, прежде чем вступать в эту организацию, нужно поинтересоваться, чем она отличается от банков, насколько законно работает конкретный КПК, кому он выдает привлеченные средства. Для этого нужно не действовать через знакомых, а самому участвовать в собраниях пайщиков».

Андрей Бунич.

Первое, что сразу вызывает подозрения в истории пенсионера Кривошеева, — обещание выплатить проценты, составляющие почти треть от внесенной суммы. Между тем максимальный размер компенсации за использование кредитным кооперативом средств своего пайщика равен ключевой ставке Банка России на дату заключения договора передачи личных средств, помноженной на коэффициент 1,8. В мае 2019 г. это около 14%. Завышенные обещания — характерный мошеннический прием.

Второй тревожный звонок — слишком большой взнос за вступление в кооператив. Конечно, в каждом кооперативе свои правила, но обычно сумма вступительного и членского взносов в общей сложности не превышает 500-1000 руб.

Нередко мошенники обещают пайщикам различные бонусы за каждого вовлеченного нового пайщика. Вот почему за вступление Николая Андреевича в кооператив так ратовал его старый приятель, который и сам, возможно, был не столько обманщиком, сколько жертвой организаторов преступной схемы.

Где найти информацию о честных КПК?

«Отличить кредитный кооператив от маскирующейся под него финансовой пирамиды можно по ряду признаков, — продолжает Иванова. — КПК имеет право принимать новых членов и привлекать средства только в том случае, если является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО), объединяющих кредитные кооперативы. Лучше не доверять свои деньги кооперативу, который не входит в СРО, но привлекает средства пайщиков и принимает новых членов. Желательно информировать Банк России о деятельности такой организации.

Следует проверить, внесены ли сведения об этой организации в государственный реестр, который ведет Банк России. Найти его можно на сайте ЦБ РФ в разделе „Финансовые рынки“ или на сайте fincult.info. Не стоит вступать в кооператив и заключать договор о передаче личных сбережений, если сведений об организации нет в госреестре. Но, даже если кооператив значится в нем, надо внимательно отнестись ко всем деталям. Открыть кооператив легче и дешевле, чем, допустим, банк, и этим пользуются мошенники.

Кредитный кооператив по закону является некоммерческой организацией в отличие, например, от акционерного общества. И в учредительных документах он должен быть указан именно как кооператив. Эти документы должны быть либо размещены на сайте этой организации, либо представлены в ее офисе. Если вам не дали возможности с ними ознакомиться, это тревожный сигнал.

Лучше не вкладывать деньги в кредитный кооператив, который работает менее трех лет. Финансовые пирамиды и другие мошеннические схемы обычно существуют недолго. Они закрываются, присвоив деньги обманутых граждан, чтобы открыться вновь уже под другим названием.

Поинтересуйтесь также, в какие проекты КПК инвестирует деньги пайщиков. Если вам не ответят или ответят расплывчато, это еще один повод насторожиться: возможно, никакой реальной деятельности нет и вы имеете дело с классической пирамидой.

Стоит призадуматься, если кооператив ведет агрессивную рекламную кампанию или предлагает вам льготные условия, если вы приведете в кооператив новых пайщиков. Ведь пирамида потому и называется так, что не инвестирует деньги своих участников в реальные проекты для получения прибыли. Она платит деньги своим первым клиентам за счет привлечения новых.

**В прошлом году вступил в действие утвержденный Банком России базовый стандарт защиты прав пайщиков КПК. Найти его, а также другие базовые стандарты, регулирующие работу кредитных кооперативов, также можно на сайте ЦБ РФ. Стандарт обязывает КПК раскрывать в рекламных материалах информацию о субсидиарной ответственности своих пайщиков. Ведь многие граждане, вступая в кооператив, до конца не понимают, что такую субсидиарную ответственность несут и те, кто вкладывает денежные средства, и те, кому предоставляют заем. Также кооперативы должны честно сообщать пайщикам о том, что они не являются участниками системы страхования вкладов. Пай вкладом не является, и если у кооператива возникнут трудности с возвратом привлеченных средств, то государство пайщику в этом не поможет. Если КПК пренебрегает этим требованием, его добросовестность под вопросом».**