https://aif.ru/money/mymoney/tri\_kovarnyh\_bukvy\_chem\_opasny\_kreditnye\_potrebitelskie\_kooperativy

Три коварных буквы. Чем опасны кредитные потребительские кооперативы

Участникам кредитных потребительских кооперативов часто обещают сохранность средств и гарантированную доходность. В действительности это лукавство: сохранность средств и доходность могут гарантировать только банки.

Кредитные кооперативы были распространены на закате Советского союза — 30 лет назад с них началось предпринимательство. Существуют КПК (кредитные потребительские кооперативы) и в наше время: их деятельность регулируется законом «О кредитной кооперации». Как они работают и какие подводные камни имеют, вместе с экспертом проекта Минфина по финансовой грамотности ​ Алексеем Родиным разбирался АиФ.ru.

Как устроен КПК?

Кредитный потребительский кооператив может объединять людей и/или организации, которые формируют своеобразную кассу взаимопомощи. Участники КПК называются пайщиками, и именно они участвуют в управлении кооперативом и делают взносы в паевой фонд.

В КПК граждане обращаются, когда у них нет доступа к банковским услугам. Например, если они получают зарплату в конверте. Или живут в отдаленной или сельской местности. У этих людей может возникать потребность в заемных деньгах или, напротив, необходимость вложить куда-то сбережения, чтобы получать дополнительный доход.

Чего стоит опасаться?

Хотя деятельность кредитных кооперативов и регулируется законодательством, средства пайщиков не защищены: паевой фонд не попадает под нормы государственной системы страхования. Часть от вложенных в КПК средств придется отдать в пользу компенсационного фонда: 0,2% от внесенных сумм составляют подушку безопасности кооператива. В случае разорения пайщики могут получить до 5% от этих средств (пропорционально той доле, которой они владеют). Кредитный кооператив может самостоятельно обратиться в страховую компанию и застраховать средства, но это не обязательно.

Взять долг в КПК проще, чем в банке, но такой кредит дороже: кооперативы самостоятельно определяют процент, под который одалживают деньги. А он, как правило, выше банковских ставок.

Еще есть риск столкнуться с мошенниками, которые маскируют свою деятельность под кредитный кооператив. Для этого нужно помнить несколько отличительных особенностей:

— Форма организации должна представлять собой кредитный потребительский кооператив (КПК) или сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК). Если в документах фигурирует ИП, ОАО или другая форма организации, кооперативом она не является. Если за сокращением «КПК» скрывается кредитный производственный (а не потребительский) кооператив, то, скорее всего, это мошенники.

— Легальные кооперативы входят в реестр Банка России. На его сайте можно проверить, входит ли КПК в этот перечень.

— Тем, кто в КПК приходит не за кредитом, а за доходностью, следует быть внимательными: конторы, обещающие слишком высокий процент, скорее всего, мошеннические.

— Если вас настойчиво зовут привлечь к работе с организацией друзей и знакомых за вознаграждение, то, скорее всего, вы имеете дело с финансовой пирамидой.

— Обещание дохода без каких-либо усилий также должно настораживать. Принципы работы кредитных кооперативов определяются пайщиками, поэтому ни о какой пассивности в данном случае не может идти и речи.

— Если вам не дают спокойно ознакомиться с документами, торопят или требуют как можно скорее их подписать, это может быть признаком обмана.

Бывает, что кредитный кооператив, чтобы привлечь потенциальных пайщиков, рассказывает, что прошел полную проверку Центробанка и получил соответствующую лицензию. Это даже не лукавство, а откровенная ложь. ЦБР вносит в реестр ту информацию, которую сам присылает новоиспеченный КПК. Никаких проверок регулятор не проводит и надежность не проверяет.

Еще один момент: в банках деньги вкладчиков застрахованы государством (сумма до 1,4 миллиона рублей). А вот средства в КПК под страхование вкладов не подпадают. Руководители кооператива дают гарантии из серии «зуб даю, все будет ровно». Но гарантировать возврат денег КПК может только в том случае, если по собственной инициативе застраховал финансовые риски.

«Я еще ни разу не встречал КПК, в котором застрахованы все риски потери средств пайщиков. И даже если найдется КПК с таким договором страхования, надо понимать, что теперь сохранность средств зависит от надежности страховой компании: от ее рейтинга, юрисдикции, величины активов, количества клиентов, срока существования и устойчивости в общем.

Гарантию возврата могут аргументировать наличием Резервного фонда у КПК. Но эти фонды в основном создаются для непредвиденных расходов, а не для возврата средств пайщикам», — поясняет Алексей Родин.

В рекламе кредитные потребительские кооперативы обещают участникам гарантированную доходность. Это обман. Гарантировать доход может только банк для вклада. Да, и использовать понятие «вклад» КПК тоже не имеет права. Это прерогатива кредитных учреждений.

Отсюда следует, что вам должны объяснить, куда будут вложены средства. Расплывчатое объяснение «вкладываем в перспективные высокодоходные стартапы» должно насторожить.