https://cbr.ru/press/regevent/?id=17358

Что такое КПК и как не попасть в финансовую пирамиду? Интервью управляющего Отделением Иркутск Банка России Игоря Коржука ИА «Ирсити»

12 ноября 2021 года

Новость

Начало формы

Конец формы

Что такое кредитный потребительский кооператив (КПК)? Каким из них можно доверять, а какие лучше обходить стороной? Почему нормальный КПК — это не финансовая пирамида, и как отличить одно от другого? Разбираемся вместе с управляющим Отделением Иркутск Банка России Игорем Коржуком.

— **Что такое КПК?**

— КПК — это своеобразная касса взаимопомощи. Членами кооператива – пайщиками – могут быть как юридические, так и физические лица. Самое главное, что отличает КПК от банка или микрофинансовой организации, — занимать деньги могут только его члены. Человек или компания со стороны взять в долг в кооперативе не могут. Такие организации пайщики создают сами для себя, чтобы в любой момент взять заём из общей кассы. Это, кстати, возможность, в том числе для молодых и начинающих предпринимателей получить деньги на развитие или старт своего бизнеса.

Ещё одна важная особенность кредитного потребительского кооператива — то, что все его участники объединены общими целями и полностью доверяют друг другу. Этот принцип общности отчетливо проявляется, когда КПК объединяет жителей небольших населенных пунктов, которые знакомы друг с другом и понимают, что из себя представляет тот или иной человек. Но есть и другие модели КПК, более крупные, когда членов кооператива много. Одни вступают туда, чтобы получить доход по сбережениям, другие — чтобы иметь возможность получать займы. Иногда такие КПК выходят за пределы одного города или даже региона.

**— Как построена работа в КПК?**

— Алгоритм работы очень простой. Люди или юридические лица вносят деньги — паи, из которых формируется паевой фонд. Это что-то вроде уставного капитала организации. В процессе работы кооператив привлекает под проценты сбережения пайщиков. Из этих денег создается фонд финансовой взаимопомощи, откуда уже пайщики могут брать взаймы. Ещё раз повторю, что деньги для займа из такой кассы взаимопомощи доступны только участникам кооператива.

**— Какая в этом выгода для КПК?**

— КПК как юридическое лицо не может быть прибыльным. Это не коммерческая организация и создается он не для зарабатывания денег. То есть, КПК не может заниматься торговлей, оказывать какие-либо платные услуги и тому подобное. Единственный источник дохода — проценты с выданных займов. Из этой прибыли КПК выплачивает проценты по привлечённым сбережениям. Часть денег идёт на содержание самого КПК — оплату аренды, коммунальные платежи, покупку канцелярских принадлежностей и так далее. Если и остаются свободные деньги, их отправляют в резервный фонд. Он выручит, если у КПК возникнут проблемы. Например, кто-то не вернёт деньги вовремя.

**— Кто именно может создать КПК? Мы с вами можем, к примеру?**

— Двоих человек, конечно, будет недостаточно, но если бы нас было не менее пятнадцати, мы бы жили в соседних деревнях и владели бы, например, пасеками, то это вполне подходящие условия для открытия КПК. Сегодня мне понадобились деньги на покупку квадроцикла, и я взял их из общей кассы, а завтра уже вам не хватило денег на оборудование новых ульев — и вновь на помощь придет КПК.

Создать кредитный потребительский кооператив могут и пять юридических лиц, если они занимаются одним родом деятельности и находятся друг от друга недалеко. К примеру, те же промысловики, которые зарабатывают ловлей рыбы на Байкале. Вот они могут так вскладчину организовать себе кассу, где впоследствии можно будет занять денег на покупку новой лодки или холодильного оборудования.

**— Чем займы в КПК удобнее или лучше банковских кредитов?**

— Кому-то, ввиду проживания в отдаленных районах области, банки попросту недоступны физически, а уехать надолго он не может. А у кого-то и кредитная история не позволяет обратиться в банк или микрофинансовую компанию. Процедура получения займа в КПК намного проще и касаемо документов, и самого решения о выдаче. Обычно пайщикам проще договориться об индивидуальных условиях выплат, попросить об отсрочке или изменить график. Но при этом ставки по займам будут выше банковских.

**— Какая доходность от сбережений, которые передают пайщики в КПК?**

— Максимальный процент прибыли ограничен двумя ключевыми ставками Банка России. Это обычно выше, чем в банках. Но доходность здесь, в отличие от банка, не гарантирована, а деньги не застрахованы государственной системой страхования вкладов.

**— То есть, если КПК нечем покрывать долги перед пайщиками, он может этого не делать?**

— Нет, рассчитаться с пайщиками он обязан. Тут вступает в действие так называемая субсидиарная ответственность. Если кооперативу в срок нечем выплачивать проценты по сбережениям, а в резервном фонде недостаточно денег, то всем членам кооператива придется совместными усилиями решать проблемы и спасать КПК, то есть скинуться и полностью погасить долг.

Если КПК банкротится, у него серьезные долги и для расчета не хватает имущества, то к субсидиарной ответственности привлекут всех действующих участников КПК и тех, кто ушел из него за предыдущие полгода. После обращения в суд будет назначен временный управляющий кооперативом, который разберется с делами. Заодно и выяснит, нет ли в работе организации какого-либо мошенничества. То есть в случае банкротства кооператива пайщики несут ответственность за все, что происходило внутри КПК. Пайщики должны понимать, что у них есть не только права, но и обязанности.

**— В прессе иногда мелькает информация, что пайщики КПК становятся жертвой мошенников… В прошлом году было несколько нашумевших случаев. Выходит, КПК – это…**

— Скорее всего, в этом случае речь идёт о нелегалах. Они только маскируются под КПК и с законными организациями не имеют ничего общего. Хитрость может заключаться во всем, начиная с наименования. Здесь может быть только два правильных варианта: КПК, то есть кредитный потребительский кооператив и СКПК — сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив. Последние, кстати, работают несколько иначе. Любые другие наименования или трактовки аббревиатур — уже обман. Проверить организацию можно в реестре КПК на сайте Банка России. Если ее там нет, то это нелегал. Там же на сайте поискать организацию нужно обязательно и в списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Это тоже оградит вас от лишних проблем.

**— В Приангарье ведь были подобные случаи, когда под видом КПК действовали пирамиды. Как вычислить мошенников?**

— Во-первых, навязчивая, а зачастую даже агрессивная реклама обычно сразу наводит на подозрения. Вспомните, как только появляется пирамида, о ней тут же знают и обсуждают ее практически все вокруг и моментально появляются истории успешного сотрудничества людей с ней. Во-вторых, пирамиды привлекают какими-то мероприятиями, конкурсами, розыгрышами, на что легальному КПК деньги тратить нет смысла. В-третьих, в пирамиде под любым предлогом пытаются заставить людей привести друзей и родственников — это основной принцип ее работы. В-четвертых, как и в случае с псевдо-кооперативами, которые работали в Иркутске, они всегда обещают «золотые» горы, то есть проценты, которые в разы превышают две ключевые ставки, что уже противозаконно. Кроме того, гарантируют прибыль, чего КПК делать не может.

**— Но если так очевидно, что это пирамида, почему люди туда все равно идут?**

— Некоторые идут туда сознательно в надежде сорвать куш еще на начальном этапе. При этом их не волнует, что деньги, которые они получают от пирамиды, теряет кто-то другой. Есть и такие, кто «играются» — вносят суммы, которые не жалко потерять, выводят их через небольшой промежуток времени, а потом снова вкладываются. Очень большое количество людей в погоне за легкими деньгами просто закрывают глаза на то, за счет чего формируется этот доход. Но есть клиенты пирамид, которые, на самом деле, считают, что они вкладываются в какое-то выгодное дело — обычно они приходят туда по совету человека, которому доверяют. Такие люди часто приносят в пирамиды все свои накопления или даже влезают в долги. На самом деле, многих инвесторов не смущает даже то, что организация толком не дает ознакомиться с документами, принимает деньги только наличными или просит сделать перевод физическому лицу. Хотя это, конечно, тревожные сигналы и велика вероятность, что вы окажетесь в обычной пирамиде.

**— Но может же ведь произойти и так, что кооператив изначально был легальным КПК, а уже затем стал пирамидой?**

— И такое бывает. Поэтому пайщикам важно внимательно следить за деятельностью кооператива, вникать во все изменения и нюансы в работе. Он ведь имеет право участвовать в управлении кооперативом, вносить свои предложения. На этапе вступления в КПК пайщику сообщают, каким образом его будут оповещать о собраниях. При этом пайщик должен помнить об уставе КПК, вместе с другими участниками вносить дополнительные взносы в случае необходимости и, конечно, своевременно возвращать заемные деньги.

Если же говорить о поводах для тревоги, то одним из первых может быть отказ в выплате, выход или исключение КПК из СРО или внезапно начавшаяся рекламная компания с обещаниями увеличенной доходности по новым вложениям. Вариантов здесь много. Нужно помнить, что из чистого на руку КПК вы как пайщик можете в любой момент выйти. Как только возникают подозрения, от сотрудничества лучше отказаться. Еще может случится так, что у КПК есть предписание с запретом на привлечение денег, но кооператив при этом продолжает привлекать новых членов. Это тоже повод для подозрений. Часто КПК устраняет замечания, Банк России снимает ограничения, и кооператив продолжает работу в полном объеме. Но пока есть действующие замечания, лучше в него не вступать.

**— А если не успели выйти вовремя, а КПК отказывается возвращать деньги?**

— Здесь имеет значение сумма. Если она не превышает полмиллиона рублей, то сначала нужно пытаться решить проблему с самим КПК и добиться какого-либо ответа. Уже потом обращаться с заявлением к финансовому уполномоченному. Если решение не устроит, то нужно идти в суд. В случае если сумма превышает 500 тыс. рублей, после предъявления требований к КПК нужно сразу обращаться в суд.

**— Банк России каким-то образом наблюдает за деятельностью КПК?**

— Почти все КПК обязаны быть членом саморегулирующей организации, СРО, которая контролирует их деятельность. Попасть в поле зрения Банка России кооператив может по разным причинам. Например, на него поступают массово жалобы, КПК исключен из саморегулируемой организации или самостоятельно вышел из нее.

**— И какие меры принимает регулятор?**

— Разные. От предписаний — устранить нарушение — до инициирования процедуры банкротства. Иногда люди боятся жаловаться на КПК, так как переживают, что в этом случае кооператив закроют вместе с их деньгами. Это неправильная тактика. Если пайщик видит в работе КПК тревожные сигналы, стоит незамедлительно сообщать об этом регулятору.

**— Так все-таки, стоит ли людям вступать в КПК?**

— Любое финансовое решение человек должен принимать сам. Нужно оценить, подходит ли КПК для конкретных финансовых задач, рассмотреть все альтернативные варианты. Подчеркну, что если вы принимаете решение стать членом КПК, то нужно занимать активную позицию — участвовать в управлении и голосовании, инициировать собрания, если видите в нем необходимость и т.п. И, конечно, при любых тревожных сигналах сообщать в Банк России.

["Ирсити"](https://ircity.ru/blogs/finance/59726/)