<https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/sverkhvygodnyy-vklad-kak-sposob-poteryat-svoi-sberezheniya/>

**Сверхвыгодный вклад как способ потерять свои сбережения**

«30% годовых по вкладам» – броская реклама убеждает человека нести деньги в кредитный кооператив (добровольное объединение физических или юридических лиц). Но нередко такие организации оказываются финансовыми пирамидами, а люди не получают ни своих вложений, ни процентов. Как проверить кооператив на надежность?

**Кредитные потребительские кооперативы: что это и зачем они нужны?**

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – это добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов этого кооператива (пайщиков)1. Например, компании одного региона или рода деятельности, люди с одинаковым социальным статусом или профессией объединяются, чтобы решать свои финансовые задачи. Они передают сбережения в фонд КПК и могут одалживать часть общих денег или кладут денежные средства под проценты.
Но не всегда создание такого кооператива полезно для пайщиков. Иногда под КПК мошенники маскируют финансовые пирамиды.

**Как обманывают пайщиков?**

Эксперты ОНФ проекта «За права заемщиков» в ходе работы по противодействию нарушениям и недобросовестным практикам на финансовом рынке ответили на огромное количество обращений членов КПК. В основном о помощи просят пайщики, которые вложили деньги, но по окончании срока действия договора о передаче сбережений кооперативу ни своих вложений, ни процентов не увидели. Нередко КПК прекращает свою деятельность, и людям просто некуда обратиться. При этом чаще нарушаются права предпенсионеров и пенсионеров.

Обычно люди реагируют на яркую рекламу: «30% годовых по вкладам в КПК», «вклады в КПК застрахованы государством». Но не все знают, что государственная система страхования банковских вкладов не распространяется на сбережения пайщиков. КПК может заключить договор со страховой компанией, но страховки, как и компенсации саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные кооперативы, не гарантируют пайщикам полный возврат вложенных средств. Более того, пайщики практически никогда не проверяют КПК.

**Как обнаружить признаки финансовых пирамид в КПК?**

Вам предлагают вложить деньги под высокие проценты, обещают гарантированный доход, просят активно привлекать друзей и предлагают бонусы – это повод насторожиться. Если вам не дают изучить устав КПК или договор и все время торопят – это уже однозначно признаки неправомерной деятельности. Лучше поищите другого финансового партнера.

Обратите внимание на юридическую форму организации: это должен быть кредитный потребительский кооператив (КПК) или сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК). Остальные формы – ООО, ОАО, ЗАО, ИП – не имеют к КПК и СКПК никакого отношения. Если увидите название типа ООО «Кредитный потребительский кооператив» или ЗАО «Приобретательский кредитный кооператив», имейте в виду – перед вами мошенники. При этом следует обращать внимание на расшифровку аббревиатур КПК и СКПК, за которыми могут скрываться, например, «кредитный производственный кооператив» или «сельскохозяйственный кредитно-производственный кооператив» – так мошенники пытаются ввести граждан в заблуждение.

Обязательно нужно проверить, сколько существует на финансовом рынке КПК и его репутацию. Лучше [запросить выписку](https://egrul.nalog.ru/index.html) из Единого государственного реестра юрлиц на сайте ФНС и посмотреть, как давно КПК ведет свою деятельность и уполномочен ли на это вообще.

Найдите КПК в [реестре](https://cbr.ru/microfinance/registry/) на сайте Банка России и сверьте данные в нем с реквизитами кооператива. Его название, ИНН, ОГРН должны полностью совпадать с записью в реестре. Также желательно зайти на сайт саморегулируемой организации КПК, найти свой кооператив и проверить, застрахованы ли вложения пайщиков.

Посоветуйтесь с родными и близкими, стоит ли передавать свои вложения КПК или лучше обратиться в кредитную организацию, которая включена в государственную систему страхования банковских вкладов.

**Как обманутым пайщикам защитить свои права?**

Если после обращений в КПК денежные средства вам не вернули, вы вправе подать жалобу в ЦБ РФ. Уполномоченный орган проведет проверку, по какой причине кооператив не производит выплату.

Также следует обратиться в органы полиции по месту нахождения кооператива. Возможно, там вы узнаете, что уголовное дело уже возбуждено по заявлениям других пайщиков.

Не дожидаясь постановления о признании вас потерпевшим, вы можете обратиться в суд по месту нахождения КПК с иском о взыскании задолженности.

Одновременно рекомендуется проверить кооператив через систему my.arbitr.ru на наличие возбужденного дела о банкротстве. Если в отношении КПК введена процедура банкротства, нужно незамедлительно подавать в арбитражный суд заявление о включении требований пайщика в реестр требований кредиторов.

Кроме того, существует Фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Его задачами являются ведение реестров вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках РФ, а также осуществление компенсационных выплат тем, кому был причинен ущерб на этих рынках. Рассчитывать на денежную выплату вы сможете в том случае, если кооператив был включен в реестр компаний, вкладчикам которых выплачивается компенсация. Чтобы получить компенсацию, нужно обратиться в территориальное подразделение фонда с заявлением, паспортом и документами, подтверждающими заключение договора с кооперативом и размер причиненного вам ущерба. Узнать подробнее о том, кому полагается компенсация, в каком размере и как ее получить, можно на [сайте](https://fedfond.ru/compensation_payments/get_compensation/) фонда.