***Подумываю вложить свои средства в кредитный кооператив, там проценты привлекательные и написано, что средства застрахованы. Так ли это?***

**Отвечает управляющий Отделением по Владимирской области ГУ Банка России по ЦФО Надежда Калашникова**

Сразу скажу - средства пайщиков в КПК не страхуются государством в отличие от банковских вкладов граждан. И в соответствии с утвержденным Банком России базовым стандартом защиты прав и интересов участников КПК каждый кооператив теперь обязан информировать своих членов о том, что КПК не являются участниками системы страхования вкладов физических лиц - то есть при наступлении "плохих времен" возврат их сбережений государством не гарантирован.

Кроме того,необходимо трезво оценить риски этих «привлекательных» предложений с точки зрения инвестирования своих личных сбережений. В 2014 году все саморегулируемые организации, членами которых являются кредитные кооперативы, приняли стандарты деятельности, согласно которым процентная ставка по договору передачи личных сбережений не может более чем в 1,875 раза превышать ключевую ставку Банка России (в настоящее время она составляет 7,75%). То есть если кредитные потребительские кооперативы (КПК) предлагают вам ставки выше 14,5%-15%, то это повод задуматься.

Не секрет, что зачастую КПК заманивают пайщиков выгодными рекламными акциями и обещаниями огромных доходов. Именно поэтому стандарт предъявляет особые требования к рекламе КПК. Она должна быть добросовестной и достоверной. Нельзя злоупотреблять доверием граждан и использовать отсутствие у них финансовых знаний, вводить людей в заблуждение с помощью рекламных технологий.

Тем не менее некоторые способы защиты инвестиций в кооперативе существуют:

- многие кооперативы самостоятельно страхуют риск ответственности КПК за нарушение условий договора передачи личных сбережений, по аналогии со страхованием вкладов.

- КПК должны формировать резервный фонд для обеспечения сохранности средств пайщиков.

- КПК обязаны состоять в саморегулируемой организации, где для защиты интересов пайщиков в соответствии с законодательством формируется компенсационный фонд, дающий дополнительные гарантии членам КПК. Однако в ряде случаев суммы этого фонда не хватает для покрытия ответственности КПК перед пайщиками.

Следует знать, что ни один из этих способов не является безусловной гарантией полного возврата денежных средств гражданам в случае недостаточности имущества КПК для исполнения всех своих обязательств.

Напоследок посоветую проверить, включен ли данный кооператив в общий реестр КПК, размещенный на сайте Банка России (www.cbr.ru). Принимать новых членов и привлекать их сбережения может только кооператив, который есть в реестре. Кроме того, нужно убедиться, что КПКсостоит в саморегулируемой организации (СРО), это также можно проверить в реестре, который обновляется ежемесячно. КПК, не вступивший в СРО, подлежит ликвидации в судебном порядке по иску Банка России.

***Хочу вступить в кредитный кооператив, но опасаюсь нарваться на «финансовую пирамиду». Как разобраться в рекламе многочисленных КПК?***

**Отвечает управляющий Отделением по Владимирской области ГУ Банка России по ЦФО Надежда Калашникова**

Чтобы принять взвешенное решение о вступлении в кооператив, прежде всего, необходимо проверить, включен ли кооператив в общий реестр КПК. Он опубликован на сайте Банка России (www.cbr.ru). Принимать новых членов и привлекать их сбережения может только кооператив, который есть в списке Банка России.

Организационная форма кооператива должна быть именно кредитный потребительский кооператив, не ЗАО, ООО, АО и т.д.

Одновременно и в обязательном порядке данный КПК должен быть членом саморегулируемой организации (СРО) – объединения таких же кооперативов. Это также можно проверить в реестре, который обновляется ежемесячно. КПК, не вступивший в СРО в установленные сроки, подлежит ликвидации в судебном порядке по иску Банка России.

КПК не должен привлекать случайных людей, должна обеспечиваться кооперативная общность – территориальная, профессиональная либо иная, закрепленная в уставе КПК. Принцип действия КПК - пайщики размещают свои сбережения, за счет которых выдаются займы другим членам кооператива. Это важно - кооперативможет выдавать займы только своим пайщикам. Именно наличие подобной устойчивой связи между пайщиками способствует снижению рисков в деятельности КПК и его более высокой финансовой устойчивости по сравнению с другими финансовыми организациями.

В последнее время многие финансовые пирамиды маскируются под КПК, привлекают средства граждан и исчезают.

Чтобы распознать финпирамиду, нужно внимательно изучить все нормативные документы кооператива до вступления в него. Насторожить должна агрессивная реклама, высокие проценты по взносам пайщиков кооператива. А ведь процентная ставка по договору передачи личных сбережений не должна более чем вдвое превышать ключевую ставку. Так что не стоит верить обещаниям про заоблачные проценты.Еще зачастую пирамиды представляют льготные условия пайщику, если он привлечет новых членов, что тоже должно насторожить.

Если возникают сомнения в легальности деятельности организации, рекламирующей себя как кредитный потребительский кооператив и привлекающей деньги граждан, Вам необходимо обратиться в Банк России через Интернет-приемную на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

***Хочу взять займ в кредитном кооперативе. На что мне обратить внимание при заключении договора? Что будет, если условия изменятся, и мне сложно будет выплачивать займ?***

**Отвечает управляющий Отделением по Владимирской области ГУ Банка России по ЦФО Надежда Калашникова**

Во-первых, КПК не вправе предоставлять займы гражданам и организациям, не являющимся членами кооператива. В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого есть лишние средства, и обе стороны помогают друг другу.

При заключении договора займа необходимо обращать внимание на условия предоставления займа, которые должны включать:

- сумму кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения;

- размер полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых;

- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

- условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору;

- иные условия предоставления потребительского кредита (займа).

Полная стоимость потребительского кредита рассчитывается индивидуально, исходя из категории потребительского кредита и не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита более, чем на одну треть. Данные расчета обязательно должны предоставляться членам КПК при получении займа.

Есть ограничения и по ставке для займов в КПК. По закону начисленные проценты не могут более чем втрое превышать размер основного долга. Например, если занял пять тысяч рублей, то проценты не могут превышать пятнадцати тысяч рублей.

Если же пайщик не сможет выплачивать займ, у него есть право на реструктуризацию задолженности. Согласно базовому стандарту защиты прав и интересов участников КПК, в случае возникновения просроченной задолженности по выданному займу КПК обязан бесплатно в течение 7 дней проинформировать должника о наличии и сумме долга, обеспечить ему возможность подать заявление о реструктуризации и рассмотреть такое заявление в установленном порядке. При этом в стандарте содержится перечень оснований для реструктуризации задолженности - в их числе, например, несчастный случай или заболевание, потеря работы. Во избежание недоразумений и злоупотреблений КПК предписано фиксировать и хранить записи всех телефонных переговоров и иных видов взаимодействия с должником.

***Подскажите, пожалуйста, что делать пайщикам, если КПК стал банкротом?***

**Отвечает управляющий Отделением по Владимирской области ГУ Банка России по ЦФО Надежда Калашникова**

*Если кредитный кооператив действующий, и состоит в саморегулируемой организации, необходимо обратиться:*

- с жалобой на деятельность кредитного кооператива в саморегулируемую организацию, членом которой является кредитный кооператив,

- в кредитный кооператив с требованием о расторжении договора передачи личных сбережений и возврате денежных средств;

- в правоохранительные органы, в случае невозврата денежных средств по требованию;

- в Центральный банк Российской Федерации через Интернет-приемную на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);

- в суд с исковым заявлением о взыскании денежных средств и процентов.

*Если кредитный кооператив признан банкротом,* то нужно обратиться с заявлением в Арбитражный суд (по месту регистрации кредитного кооператива), где рассматривается дело о банкротстве кредитного кооператива о включении пайщика в реестр требований кредиторов.

Основная задача пайщика-вовремя включиться в реестр требований кредиторов должника. Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении двух месяцев с даты опубликования в СМИ сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

*Если кредитный кооператив находится в стадии ликвидации*, тоназначается ликвидационная комиссия, к которой переходят все полномочия по управлению делами ликвидируемого кредитного кооператива, проводится обязательная оценка рыночной стоимости имущества ликвидируемого кредитного кооператива. Ликвидационная комиссия по требованию пайщиков ликвидируемого кредитного кооператива обязана предоставить им для ознакомления отчет об оценке имущества кредитного кооператива.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации кредитного кооператива. Выплата денежных средств кредиторам происходит в порядке очередности, определенной законодательством РФ.Таким образом, пайщику необходимо заявить свои требования ликвидационной комиссии.

Если кредитный потребительский кооператив ликвидирован, то сведения о ликвидации вносятся в единый государственный реестр юридических лиц. Кредитный потребительский кооператив перед ликвидацией обязан расплатиться со своими кредиторами, по всем своим обязательствам. Оставшееся после удовлетворения кредиторов имущество кредитного кооператива подлежит распределению между его членами (пайщиками) пропорционально сумме их паев.