



# Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

## **Кредитные кооперативы: всем выйти из сумрака!**

В августе 2017 года МВД России возбудило уголовное дело против преступной группы, состоящей из страховой компании и 22 кредитных потребительских кооперативов (КПК) с похожими названиями. До этого в ходе проверок этих КПК Банк России установил многочисленные нарушения закона и подтвердил все признаки «финансовой пирамиды». Полиция провела более 180 обысков, в ходе которых обнаружены и изъяты документы и печати более 200 фиктивных организаций и другие предметы, подтверждающие противоправную деятельность группы. Задержаны 8 человек. Обманутыми пайщиками оказались более 25 тыс. граждан из 17 городов России, 16,6 тыс. пострадавших передали кооперативам свои личные сбережения. Объем материального ущерба превысил 7,5 млрд рублей. Случай, конечно, вопиющий, но, к сожалению, не единичный.

Чтобы снизить ущерб от таких преступных действий и обеспечить дополнительную защиту потребителей финансовых услуг, Банк России утвердил базовый стандарт защиты прав и интересов участников КПК. Документ разработали саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков, объединяющие КПК, в соответствии с требованиями мегарегулятора. Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года. Контролировать, как КПК соблюдают базовый стандарт, также будут саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие КПК.

На территории Центрального федерального округа только за 2017 год зарегистрировано 73 новых КПК. В Москве и Московской области, по данным на 29.12.2017 действовало 317 КПК. Всего же на территории ЦФО на данный момент более 500 КПК. «Мы полагаем, что внедрение базового стандарта поможет пайщикам лучше понять, как развивается этот сегмент финансового рынка, какие риски таит, какие преимущества есть у этого вида инвестирования личных сбережений, - комментирует вступление в силу базового стандарта начальник управления надзора за рынком микрофинансирования

ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгений Сухоцкий. – Конечно, необходима унификация ряда процедур. Это позволит сделать деятельность КПК более прозрачной и эффективной и защитить интересы пайщиков».

С 2018 года КПК обязаны раскрывать информацию о своей деятельности в четко установленном объеме – от наименования и местонахождения КПК до перечня рисков пайщиков и штрафных санкций за просроченные платежи по выданным займам. Обязательным является информирование членов кооператива о том, что КПК не являются участниками системы страхования вкладов физических лиц - то есть при наступлении «плохих времен» возврат их сбережений государством не гарантирован. Как отмечает Евгений Сухоцкий, участникам КПК следует досконально знать свои права и обязанности (в том числе о солидарной ответственности по обязательствам кооператива), а также о том, как и куда они могут направить жалобу, каков порядок рассмотрения их обращений: «Располагая всей полнотой информации, человек сможет принять более взвешенное финансовое решение».

Согласно базовому стандарту защиты прав и интересов участников КПК, теперь 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.

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. «Вся информация для участников КПК должна располагаться в доступном месте и оформляться таким образом, чтобы можно было свободно ознакомиться с размещенной информацией. Язык изложения информации должен быть доступным, шрифты - удобными и легкими для прочтения, а специальные термины - разъяснены», - подчеркивает Евгений Сухоцкий. Таким образом, полагают в Банке России, комплекс мер, предусмотренных базовым стандартом, поможет обеспечить информационную открытость рынка кредитной кооперации, повысить финансовую грамотность пайщиков, качество предоставляемых КПК услуг и предотвратить недобросовестные и криминальные практики.

**Отделение по Тамбовской области  
Главного управления Банка России  
по Центральному федеральному округу  
Тел.: 8 (4752) 73-30-55,  
E-mail: [68media@cbr.ru](mailto:68media@cbr.ru)**