

Стандартный подход: что изменилось в работе КПК

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. Были 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 единственный.

В 2014 году в Рязанской области была пресечена деятельность КПК, привлекавшего денежные средства граждан под предлогом выплат высоких процентов по сбережениям. При этом в договоры включались заведомо ложные сведения о страховании ответственности кооператива перед пайщиками.

Для вовлечения в финансовую пирамиду максимального количества граждан было учреждено более 20 отделений и филиалов на территории 11 субъектов Центрального, Уральского и Южного федеральных округов России. Головной офис мошенников находился в Рязани.

Организаторы преступной схемы широко рекламировали деятельность через печатные издания, наружную рекламу, собственный сайт, а также использовали популярные социальные сети. При этом никакую финансово-хозяйственную деятельность кооператив не вел, а внесенные участниками кооператива средства никто не собирался возвращать.

Жертвами кооператива стали более двух тысяч человек. Совокупный ущерб превысил 100 миллионов рублей. По данному факту УМВД России по Рязанской области было возбуждено 14 уголовных дел по фактам мошенничества в особо крупном размере и организации преступного сообщества. В настоящее время трое лидеров этого КПК находятся под стражей и знакомятся с материалами уголовных дел.

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 вступил 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. Всего же на территории ЦФО на данный момент более 500 КПК. В Рязанской области зарегистрировано 16 КПК.

«Внедрение базового стандарта защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг КПК позволит сделать их деятельность более прозрачной и эффективной, а главное - защитит интересы граждан», - отметил управляющий Отделением по Рязанской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Сергей Кузнецов.

С 2018 года КПК обязаны раскрывать информацию о своей деятельности в четко установленном объеме – от наименования и местонахождения кооператива 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.

«Участникам КПК следует досконально знать свои права и обязанности, в том числе о солидарной ответственности по обязательствам кооператива, как и куда можно направить жалобу, каков порядок рассмотрения обращений, - уточнил Сергей Кузнецов. – Когда человек располагает информацией в полном объеме, он может принять 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 возможность подать заявление о реструктуризации и рассмотреть такое заявление в установленном порядке. При этом в стандарте есть перечень оснований для реструктуризации задолженности - в их числе, например, несчастный случай, заболевание или 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.

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.