



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД**  
по защите прав вкладчиков и акционеров

# Misceling: информирование клиентов КПК в области привлечения сбережений пайщиков

Марат Шамилевич Сафиулин  
Управляющий

Ялта, 2018



**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД**  
по защите прав вкладчиков и акционеров



С 1995 года

**522 страховых случаев  
(АСВ – 438)**

**2 миллиарда рублей  
выплачено**

**90 уполномоченных  
организаций во всех  
регионах РФ**

**14 страховых случаев  
в сфере КПК**

**Пайщикам КПК  
выплачено 136 млн  
рублей**

**Средний размер  
выплат в 2017 году  
21 тысяча рублей**



В условиях ограничения ставок по сбережений КПК многие кооперативы прибегают к спорным методам маркетинга и рекламы



Обещание дополнительных бонусов, подарков, доплат в случае заключения договора

Необъективное информирование о существующих формах страхования и гарантирования сбережений пайщиков

Использование термина «вклады»

Некорректное использование в рекламе брендов Банка России, а также других институтов, которые ассоциируются с надежностью

Некорректное использование в рекламе мнений авторитетных экспертов

# Информация КПК по поводу страхования, гарантирования сбережений.



*Где страхуются сбережения КПК, которые активно занимаются привлечением средств граждан? По данным с 54 сайтов КПК*



# КПК, которые страхуют свою ответственность по договорам передачи сбережений



- На сайтах **нет предупреждений о наличии ограничения по выплатам страхового возмещения**
- Только в  $\frac{1}{4}$  случаев на сайтах можно найти страховой договор КПК с СК
- В большинстве случаев есть просто указание на Страховую компанию или МОВС (при этом, как правило, не работают ссылки на их ресурсы). Ссылок на Правила страхования МОВС нет ни в одном случае.
- КПК нередко сравнивают собственные системы страхования, гарантирования с АСВ, обращая внимание на... ограниченность системы страхования вкладов суммой 1.4 миллиона рублей! **Тем самым у пайщиков создается ложное впечатление о схожести систем гарантирования вкладов и сбережений в КПК.**

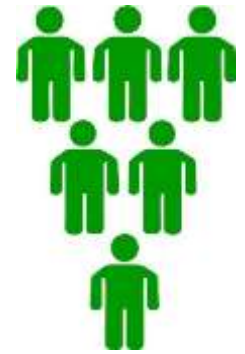
# О чем умалчивают практически все сайты КПК? (на примере Правил страхования МОВС)

УТВЕРЖДЕНО  
Решением общего собрания членов  
Некоммерческой корпоративной организации  
«Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»  
(Протокол № 6 от «26» августа 2016 года)



- Страховой случай – это нарушение обязательств по возврату средств гражданину вследствие **банкротства КПК, не связанного с умышленными действиями контролирующих лиц самого КПК** (п.3.2)
- Если в отношении КПК применяется процедура **ликвидации или иная, чем конкурсное производство, то ущерб не возмещается.** (п.3.9)
- Страховщик освобождается от выплаты в случае «бездействия выгодоприобретателя, при которых возникновение ущерба ожидается с большой вероятностью и сознательно допускается виновным лицом» (п. 3.10.5)
- Страховое возмещение производится только в размере переданных в КПК средств (без процентов). (п.2.2)
- Страховая сумма **может быть ниже суммы обязательств КПК** (п. 4.5)
- Страховщик может отказаться от исполнения договора, если обнаружит, что КПК сообщил ему заведомо ложную информацию. (п. 6.6)
- Размер страхового возмещения не может превышать установленной договором страхования между КПК и СК страховой суммы. (п 9.22).

В результате пайщик кооператива,  
который имеет договор страхования  
ответственности



Не знает, в каких случаях ему  
полагается страховое  
возмещение

Не имеет представлений о  
возможном размере  
страховой компенсации

# Кооперативы, которые не страхуют свою ответственность перед пайщиками



- Часто используют термин страхование, применяя его в отношении резервных фондов СРО или собственных фондов
- Не информируют о возможностях и ограничениях по выплатам из резервных фондов.
- Активно используют термин «100% гарантия».



# Распространенные примеры подтверждения «полных гарантий» со стороны КПК



За 6 лет выполнили 100% обязательств перед клиентами и партнерами!



100% защита сбережений  
(Фонд СРО, Резервный фонд КПК)



100% надежность (КПК "А-ГРУПП"  
подконтролен ЦБ РФ и СРО)

**СРО выступает гарантом по сбережениям, переданным в КПК.**

КПК «РиФонд» является участником СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ.  
Договор страхования № ГО КПК\_00025 от 6 февраля 2017 года, заключенный с  
НКО «МОВС».

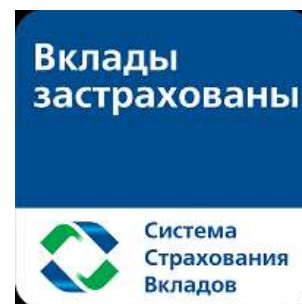
# Говорим о вкладе – заключаем договор о передаче личных сбережений



- В рекламе, на сайтах КПК нередко используются термины депозит и вклад
- Структура описания услуги идентична вкладу (процент, срок, сумма)
- Попытка поставить знак равенства между системы страхования сбережений и системой страхования вкладов АСВ (внимание акцентируется только на том, что КПК страхует всю сумму, а не 1.4 млн рублей).



=



?

Подобного рода хитростями пользуются многие добросовестные КПК

# Использование бренда «Банк России» для создания ощущения надежности КПК


**Импульс**  
КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

Сбережения    Инвестиции    Страхования    Документы    О нас

## ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

с ежемесячными выплатами. Ставка от 13.05%

- ✓ КПК №1 в г. Москва
- ✓ Контроль ЦБ РФ
- ✓ Страхование сбережений

 Банк России

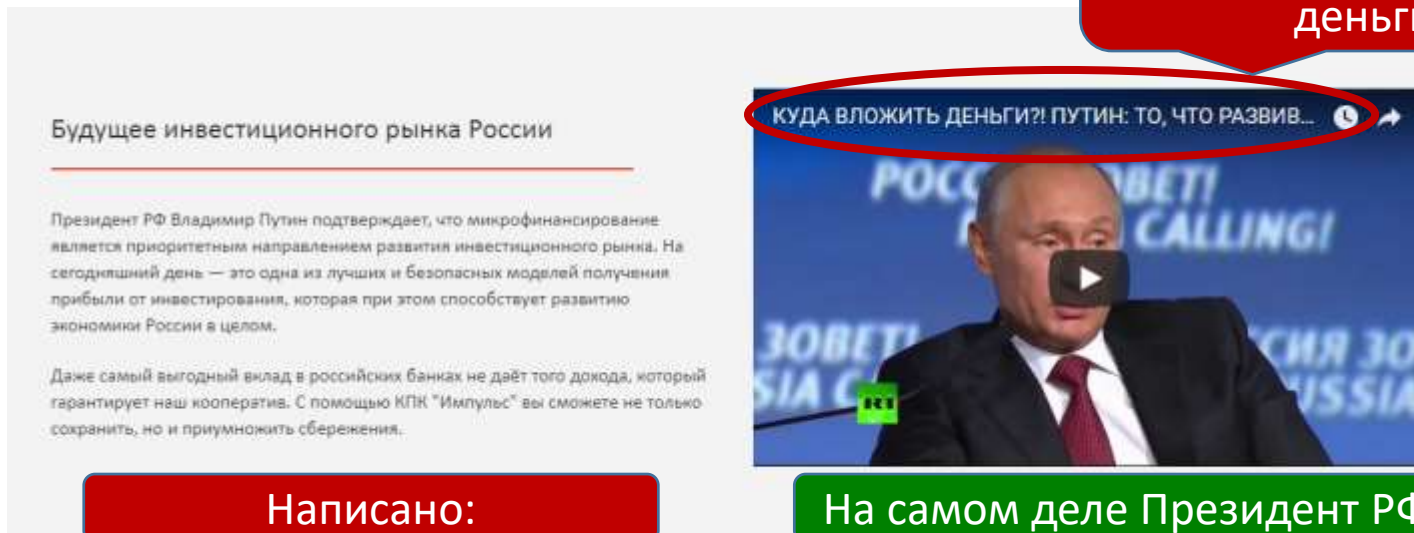
По графике получается, что Банк России, контролирует, страхует сбережения и подтверждает, что КПК первый в Москве

# Использование элементов фирменного стиля и бренда известного банка



# Некорректное использование высказываний известных людей

Якобы, Президент страны говорит, куда вложить деньги?



Президент РФ Владимир Путин подтверждает, что микрофинансирование является приоритетным направлением развития инвестиционного рынка. На сегодняшний день — это одна из лучших и безопасных моделей получения прибыли от инвестирования, которая при этом способствует развитию экономики России в целом. Даже самый выгодный вклад в российских банках не даёт того дохода, который гарантирует наш кооператив. С помощью КПК "Импульс" вы сможете не только сохранить, но и приумножить сбережения

Этого мы еще не сделали, но нужно сделать – разворачивать систему микрофинансирования. То что во многих странах сделано, то что развивается, за что Нобелевскую премию получили. Здесь мы явно не дорабатываем, а это очень большой резерв развития нашей экономики в целом.



# Что делать?



- Рекламная и маркетинговая деятельность КПК создает искаженные представления у пайщиков относительно защищенности передаваемых в кооператив сбережений.
- По нашему мнению, это является нарушением Закона «О защите прав потребителей» в плане обеспечения права потребителей на информацию об услуге, а также права на безопасность услуги для имущества гражданина.
- Полагаем, что СРО целесообразно в ближайшее время разработать стандарты информирования пайщиков при передачи кооперативам собственных сбережений, в том числе в плане ограничения страховых и гарантийных условий
- Для оперативного пресечения некорректной рекламы в сфере кредитной кооперации целесообразно передать функции надзора за ней Банку России

# Вопросы:



## **Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров**

- 105613, Москва, Измайловское шоссе, д.71, строение 8.
- +7 (495)741-00-74, 989-72-80
- [post@fedfond.ru](mailto:post@fedfond.ru)
- [www.fedfond.ru](http://www.fedfond.ru)