



Частные инвестиции

Риск за проценты

Кредитные союзы и различные финансовые компании активно рекламируют высокодоходные вклады. «Деньги» выяснили, что именно предлагают вкладчикам такие организации, и есть ли подвох в высоких процентах. Олеся Блашук

Интернет и наружка пестрят предложениями о высоких процентах по вкладам, потому что потенциальные инвесторы уже стали подзабывать рухнувшие после кризиса-2008 кредитные союзы. Некоторые из них, наподобие КС «Первое кредитное общество», унесли более чем солидные суммы – с ПКО ушли в небытие 350 млн. грн., что эквивалентно выше 42 млн. долл. по курсу на то время. В отличие от банковских депозитов, вложения в кредитные союзы и финансовые компании не гарантированы государством, так что на компенсацию из Фонда гарантирования вкладов физлиц рассчитывать не приходится.

Через семь лет после банкротства, в мае 2016 года, у вкладчиков кредитного союза появился призрачный шанс на получение части своих вкладов: согласно решению Хозсуда Одесской области по делу № 7/17-2087-2011, управляющие санацией союза будут возвращать кредиты, выданные его заемщикам, и со второго квартала 2017 года начнутся выплаты вкладчикам. При этом распределять средства будут в процентном соотношении пропорционально сумме вклада. Разумеется, получить полностью они свои деньги не смогут.

Союзное дело

Проценты по вкладам в кредитных союзах обычно на 4–5% выше, чем по банковским депозитам: если в банках

по классическому вкладу на срок от 6 до 12 месяцев доходность составляет 15–22% годовых, то в кредитных союзах – 22–26% годовых и даже выше. Например, КС «Еврокредит» предлагает 24–26% годовых. Как и в банках, процентная ставка в кредитных союзах зависит от срока и схемы выплаты процентов – ставка выше, если срок длиннее, а выплата процентов – в конце срока, а не ежемесячно. До недавнего времени по банковским депозитам не было налога на доход. Теперь такого преимущества нет – платим налог и с депозита в банке, и с вкладов в небанковских учреждениях.

Но, пожалуй, на этом сходство кредитного союза с банком и заканчивается.

Согласно Закону Украины «О кредитных союзах», чтобы стать вкладчиком КС, сначала нужно в него вступить и уплатить вступительный взнос: от символических 10 грн. до 100 грн. и выше.

Основной риск для вкладчиков – невозможность повлиять на решения кредитного союза и проконтролировать, на что будут направлены их средства. «Это очень похоже на кооператив. Когда вы становитесь членом кредитного союза, вы оплачиваете вступительный взнос (который не возвращается) и обязательный паевой взнос, соглашаетесь с положениями его устава и выражаете доверие органам его управления, которые от имени всех членов КС будут решать, как распоряжаться средствами,

Как распознать пирамиду

Доходность в два и более раза выше, чем по банковским депозитам

Часто предлагают вкладывать в долларах

Длительный срок инвестирования средств (от одного года)

Невозможность досрочного расторжения договора или высокий штраф за такое расторжение

Договор инвестирования составлен явно в пользу компании и на 10-ти и более страницах

Инвесторы не могут проверить, как в действительности зарабатывает средства компания

Юридический адрес компании находится вне Украины – на Кипре или на территории оффшорной зоны (Белиз, Панама, др.)



ценивать платежеспособность заемщиков, залоговое имущество», – поясняет Оксана Кобзар, адвокат АБ «Оксаны Кобзар».

«Для легальной работы союзу необходимо разрешение Национальной комиссии госрегулирования рынка финансовых услуг, но вскоре эти функции перейдут к НБУ. «Кредитный союз должен иметь статус финансового учреждения, подтвержденный свидетельством о регистрации финансового учреждения в Госреестре. Если нет, значит, вкладчик попал к мошенникам», – поясняет Евгения Силецкая, адвокат АО «Сюткин и партнеры».

Также у кредитного союза должна быть лицензия Нацкомфинуслуг на привлечение вкладов и, что не менее важно, – на выдачу кредитов. Также важно, каков размер активов союза. Обращайте внимание на количество участников и вкладчиков. Активы параполучных КС превышают 10 млн. грн., хотя встречаются союзы, которым больше 10 лет, но активы – всего 3–4 млн. грн.», – предостерегает Евгений Журавский, адвокат АО «Безпалый и партнеры».

Инвестиции под вопросом

Заманчивыми, очень заманчивымиглядят предложения некоторых финансовых компаний – они предлагают доход по вкладу в размере 40–200% годовых. Шутка? Не совсем. Скорее, оригинальный способ мошенничества. Обычно такие авторы маскируют свою деятельность под инвестиции на зарубежных фондовых рынках (например, iFinance) или под вложения в строительство, энергетику, телекоммуникации и страховой бизнес (акт VertexLife). Однако ни один вид инвестиций в мире (если говорить о инвестициях в легальном правовом поле), увы, не способен пристичь такие бешеные прибыли. Такие компании, обещающие золотые яйца, обычно являются пирамидами, которые существуют благодаря привлеченному средствам, выплачивая проценты и возвращая вклады за счет вложений новых клиентов. Рынок благоденствия финансовой компании – лицензии на выделенный ею вид деятельности. Большинство финансовых услуг

в Украине подлежат лицензированию. Не подлежат лицензированию совместное инвестирование, пайное участие, финансовое донорство, непрофессиональная биржевая деятельность. Поэтому часто финансовые пирамиды работают в рамках нелицензируемых видов деятельности», – говорит Андрей Павлишин, адвокат ЮКК «Де-юре». Юристы рекомендуют проверить компанию на предмет исков по реестру судебных решений на сайте court.gov.ua/fair. Также можно сверить дату регистрации компании, дату смены директора, уставной капитал, факт его внесения, наличие финансовых обязательств и открытых исполнительных производств по коду ЕГРЮЛ компании: информацию можно найти на сайте usr.minjust.gov.ua/ua/freeseach.

Не менее важно изучить договор с компанией – если подписант утверждает, что зарегистрирован в России, на Кипре или Каймановых Островах, и все споры с компанией решаются в указанных юрисдикциях, это – верный признак будущих проблем.

Проценты от заемщика

У украинцев, желающих познать не вполне стандартные формы инвестирования, есть возможность кредитовать заемщиков напрямую – через специальные онлайн-платформы и банки-агенты. По такой схеме физлицо предоставляет банку-агенту право распорядиться его средствами, выдав их в кредит третьему лицу. В качестве вознаграждения банк делится с вкладчиком частью процентов, которые выплачивает заемщик за использование средств. Минимальная сумма такой инвестиции – 1000 грн., а доходность – 23% годовых. Это выше на 3–6 п. п., чем доходность обычных банковских депозитов. И такие инвестиции юристы считают рискованными. «Эти вклады не подпадают под действие гарантий ФГВФЛ и являются инвестиционной деятельностью, которую инвестор ведет на свой страх и риск. Ни Минфин, ни НБУ не имеют доступа к этим транзакциям и никак не могут вмешаться в случае возникновения каких-либо проблем», – предупреждает Евгений Журавский.

ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДОВ В КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ И ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ



УСЛОВИЯ НЕБАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ОСЕНЬЮ-2016

- 19–20% годовых по вкладам сроком на год с начислением процентов в конце срока
- 22–26% годовых по вкладам сроком на 1–2 года с начислением процентов ежемесячно



ВАЖНЫЕ ОСОБЕННОСТИ НЕБАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

- Для вложения нужно стать членом КС, уплатить членский взнос (символический)
- Вложения вне банков не гарантированы Фондом гарантирования вкладов
- В случае банкротства КС или финкомпании, шансы на возврат денег слишком малы, а процесс может занять 5–8 лет



НА ЧТО ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ КС ИЛИ ФИНКОМПАНИИ

- Наличие регистрации КС в Госреестре финансовых учреждений
- Наличие лицензий Нацкомфинуслуг на привлечение вкладов и выдачу кредитов
- В уставе и договоре вклада могут быть «подводные рифы» для вкладчиков (место регистрации, сроки и обстоятельства возврата вклада и т. д.)



ПРИЗНАКИ ПРИБЛИЖАЮЩИХСЯ ПРОБЛЕМ

- Частые сообщения о невозврате кредитов заемщиками КС или финкомпаний
- Сообщения о нарушениях закона органом управления КС или финкомпаний
- Вынесенные регулирующими органами решения о приостановке лицензий и других мерах воздействия