



УДК 346.27:334.732.2

## ИСТОРИЧЕСКАЯ РАЦИОНАЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ РОССИЙСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

### HISTORICAL RATIONALITY OF ORGANIZATIONAL AND LEGAL FORM OF RUSSIAN CREDIT COOPERATIVES

**В.В. Невлев**  
**V.V. Nevlev**

*Белгородский университет кооперации, экономики и права, Россия, 308023, г. Белгород, ул. Садовая, 116а*  
*Belgorod University of Cooperation, Economics & Law, 116a Gardening St, Belgorod, 308023, Russia*

*E-mail: kaf-srp@buker.ru*

*Аннотация:* Рассматриваются исторические этапы становления организационно-правовых форм кредитной потребительской кооперации. Проводится сравнительный анализ их взаимодействия в российском кредитном законодательстве конца XX – начала XXI веков.

*Resume:* The historical stages of formation of the organizational-legal forms of credit consumer cooperatives. A comparative analysis of their interaction in the Russian credit legislation late XX – early XXI centuries.

*Ключевые слова:* credit cooperatives, cooperative signs, legal regulation, organizational and legal form, the cooperative legislation.

*Key words:* credit cooperatives, cooperative signs, legal regulation, organizational and legal form, the cooperative legislation.

Изучение особенностей правовой деятельности кредитной потребительской кооперации по логике исследования необходимо начинать с уточнения категории «организационно-правовая форма», Природа данного термина неоднозначна, включает в себя помимо правовой области организации и деятельности конкретного юридического лица, отраженной в совокупности закрепляющих его статус признаков, еще и динамику институционального развития законодательства о данном юридическом лице.

К элементам организационно-правовой формы кредитных потребительских кооперативов следует отнести: правовое регулирование их создания, реорганизации и ликвидации; правоспособность юридического лица; статус участников (пайщиков); правовой режим имущества кооператива; регулирование организации и деятельности системы управления; юридическую ответственность кооператива и его членов (пайщиков) и другие. Совокупность вышеуказанных элементов организационно-правовой формы позволяет дифференцировать юридические лица, отграничивая их друг от друга.

В силу того, что кооператив является юридическим лицом, он обладает рядом общих для всех юридических лиц признаков, среди которых можно выделить – организационное единство, наличие обособленного имущества, возможность приобретать и реализовывать права, нести обязанности и так далее. Помимо вышеуказанных свойств кооператив обладает специфическими чертами, присущими только кооперативным формам хозяйствования. Теоретики потребительской кооперации конца XIX – начала XX века [11; 12] выделяли следующие особые признаки: создание кооперативов для обслуживания потребностей своих членов; взаимопомощь членов; отсутствие цели получения прибыли; устойчивые связи членов кооператива, основанные на личном общении; сочетание личных и общих (кооперативных) интересов; субъектный состав членов преимущественно их малообеспеченных слоев населения; открытость членства и другие.

Приступая к анализу организационно-правовых форм кредитной потребительской кооперации конца XX – начала XXI веков, следует отметить, что в начале 1990-х гг. на фоне ухудшения социально-экономических условий стали появляться первые кредитные кооперативы как саморегулируемые и самоуправляемые организации, направленные на оказание финансовой взаимопомощи за счет собственных средств граждан.

Предпосылки правового регулирования кредитной кооперации были созданы законом СССР «О потребительской кооперации СССР» [5] от 26 мая 1988 года, с тем, чтобы получить свое дальнейшее развитие в законе «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» [6] от 19 июня 1992 года. Принятая Государственной Думой РФ 21 октября 1994 года ч.1 Гражданского кодекса РФ [9] (п. 6 ст. 116) указывала, что правовое положе-



ние потребительских кооперативов, а также права и обязанности их членов определяются в соответствии с данным кодексом законами о потребительских кооперативах.

Появление Федерального закона «О кредитной кооперации» [3] 18 июля 2009 года ознаменовало новый этап в истории кредитной кооперации России, связанный с возрождением системы альтернативного кредитования. Закон минимизирует риски пайщиков и делает кредитные кооперативы более прозрачными с финансовой точки зрения. В нем предпринята попытка систематизировать разрозненную нормативную базу, максимально детально регламентировать условия организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков).

Законом устанавливаются правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов. Отметим, что федеральный закон 2009 года в отличие от федерального закона 2001 года впервые допускает участие в кредитном кооперативе юридических лиц. При этом снимается ранее действовавшее ограничение на максимальную численность пайщиков кредитного кооператива – две тысячи человек.

Нововведением федерального закона «О кредитной кооперации» [3] по сравнению с федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [4] стало обязательство кредитного кооператива выдавать документ, подтверждающий членство. Закон 2009 года формулирует требования, предъявляемые к содержанию данного документа. В нем должны быть отражены: наименование и место нахождения кредитного кооператива, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации кредитного кооператива; фамилия, имя, отчество члена кредитного кооператива (пайщика) – для физического лица или наименование, место нахождения, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика – члена кредитного кооператива – для юридического лица; почтовый адрес, номер телефона члена кредитного кооператива (пайщика), дату его вступления в кредитный кооператив, сумму обязательного паевого взноса и дату его внесения, регистрационный номер записи в реестре членов кредитного кооператива (пайщиков), дату выдачи документа, подтверждающего членство в кредитном кооперативе; иные сведения, предусмотренные федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

Отметим, что в ч. 6 ст. 15 федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» [7] содержится подобная норма, отражающая обязательство выдачи книжек членам сельскохозяйственных кооперативов, требования к их содержанию. Данная норма распространяет свое действие на членов всех видов сельскохозяйственной кооперации, без учета специфики кредитной сельскохозяйственной кооперации.

Кредитные потребительские кооперативы, в соответствии с федеральным законом «О кредитной кооперации» [3], приобрели новую обязанность по ведению реестров членов кредитных кооперативов. Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [4] не предусматривал подобной процедуры, в федеральном законе «О сельскохозяйственной кооперации» [7], напротив, закреплен механизм ведения реестра членов и ассоциированных членов кооперативов.

Сравнивая положения законов 2001 года и 2009 года, следует отметить, что в новом законе присутствует статья, регламентирующая порядок осуществления деятельности кредитного кооператива, чего не было в предыдущем законе, а также в законе «О сельскохозяйственной кооперации» [7] 1995 года. Несмотря на заявленное название, по сути, статья 4 федерального закона «О кредитной кооперации» [3] регламентирует только правовые основы привлечения кредитным кооперативом денежных средств своих членов и предоставления кредитным кооперативом своим членам займов. Произведена четкая дифференциация договоров для членов кредитных кооперативов: если средства юридического лица могут привлекаться на основании договоров займа, то для физических лиц аналогичные действия обретают форму договоров передачи личных сбережений.

Предоставление кредитным кооперативом своим членам займов производится только на основании договоров займа, заключаемых между кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива. Закон 2001 года содержал пункт, предписывающий оформление передачи денежных средств своим членам в виде договора займа, заключаемого в письменной форме. Аналогичное положение содержится в п. 4 ст. 40.1 закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в ред. Федерального закона от 3 ноября 2006 г. № 183-ФЗ) [2], согласно которому передача членами и ассоциированными членами сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача займов членам кооператива оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме.

Таким образом, федеральный закон «О кредитной кооперации» [3] не конструирует положений об обязательности письменной формы договора займа. Это и так предполагается, исходя из постулатов ст. 808 ГК РФ [10], предписывающих обязательность соблюдения письменной формы договора займа в том случае, когда займодавцем является юридическое лицо.

Весьма спорным, на наш взгляд, представляется положение, связанное с обеспечением финансовой устойчивости кредитного кооператива – в ч. 7 ст. 6 закона «О кредитной кооперации» [3] указано, что кредитный кооператив вправе страховать свои имущественные интересы в страховых



организациях и (или) обществах взаимного страхования. Как указано в п. 2 ст. 929 части второй ГК РФ [10] риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества и риск ответственности по договорам, представляющий собой вид риска гражданской ответственности, страхуются по договору имущественного страхования, согласно которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

В соответствии с федеральным законом 2009 года кредитный кооператив при привлечении средств члена кредитного кооператива (пайщика) обязан предоставить ему информацию о страховании риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договора, на основании которого привлекаются денежные средства члена кредитного кооператива (пайщика).

Ранее в п. 2 ст. 20 закона «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [4] устанавливалось, что кредитный кооператив граждан в соответствии с его уставом или с решением общего собрания членов кооператива страхует риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика в государственных страховых компаниях или в страховых компаниях, созданных ассоциациями (союзами) кредитных потребительских кооперативов граждан или при их участии для этих целей. Помимо этого, предусматривалось, что в случае невозможности страхования указанного риска в перечисленных компаниях страховщик утверждается общим собранием членов кооператива по представлению его правления.

Аналогичное положение содержится и в п. 9 ст. 40.1 закона «О сельскохозяйственной кооперации» [7], закрепляющем обязанность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика. По нашему мнению, страхование на уровне законодательного регулирования следует переводить в плоскость обязанности, а не права кредитного кооператива.

Одним из важнейших элементов организационно-правовой формы кредитных потребительских кооперативов является построение управления кооперативом, структурно воплощенное в органах кредитного кооператива, их компетенции. Анализируя положения трех законов («О кредитных потребительских кооперативах граждан», «О сельскохозяйственной кооперации» и «О кредитной кооперации»), следует отметить тождественность правовой регламентации основных органов кредитных кооперативов, демонстрируемую этими законами. Все они предлагают систему органов управления, состоящую из общего собрания, правления, единоличного исполнительного органа, контрольно-ревизионного органа, дополняемую, в соответствии с уставом или внутренними нормативными документами кооператива, иными органами.

Новацией закона «О кредитной кооперации» [3] является возможность проведения общего собрания как высшего органа управления кредитного кооператива в форме собрания уполномоченных и в форме заочного голосования. Ведь федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [4] не знал таких форм управления. Что касается федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» [7], то в нем предусмотрена возможность для сельскохозяйственных кооперативов проведения общего собрания в форме собрания уполномоченных, при этом проведение собраний в форме заочного голосования данным законом не предусмотрено.

Законодатель предпринял меры по созданию дополнительных гарантий защиты прав рядовых членов (пайщиков) кредитных потребительских кооперативов, введя в нормативный акт понятие «аффилированные лица». Достаточно подробно в законе регламентированы вопросы бухгалтерского учета, отчетности и хранения документов кредитного кооператива. Существенные изменения коснулись организации контроля и надзора в отношении кредитных потребительских кооперативов. Как тенденцию следует отметить снижение уровня контроля со стороны государственных структур в отношении кредитной потребительской кооперации. Соблюдение установленных требований и стандартов должны теперь контролировать саморегулируемые организации кредитных кооперативов.

Как отмечает генеральный директор Лиги кредитных союзов Александр Соломкин, точных данных по количеству функционирующих в наши дни на территории Российской Федерации кредитных потребительских кооперативов нет [8]. По данным Минфина на 2008 год было зарегистрировано порядка 3,5 тысяч кредитных кооперативов, окончательное прояснение ситуации станет возможно после 4 августа 2011 г., когда все кооперативы, в соответствии с требованиями законодательства, должны будут стать членами саморегулируемых организаций [8].

Правоприменительная практика в сфере саморегулирования потребительского кредитования может породить немало проблем: это связано, прежде всего, с отсутствием традиций и опыта подобной деятельности. Ведь в Европе система саморегулирования складывалась эволюционным путем на протяжении столетий, в России же она вводится в принудительном порядке сверху.

При этом саморегулируемые организации кредитных кооперативов наделяются значительным объемом полномочий, функций и обязанностей. Так, саморегулируемые организации кре-



дитных потребительских кооперативов осуществляют функции по разработке и установлению обязательных для своих членов правил и стандартов, по ведению реестра кредитных кооперативов, по обучению сотрудников кредитных потребительских кооперативов и так далее.

Смогут ли саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов обеспечить должный уровень контроля и надзора, а также координации деятельности кредитных кооперативов станет ясно уже через несколько лет, после вступления в силу соответствующих положений федерального закона «О кредитной кооперации» [3] (пункты, касающиеся обязанности кооперативов вступать в саморегулируемые организации начнут действовать по истечении двух лет со дня вступления закона в силу).

Уже сейчас представители кредитной кооперации высказывают опасения относительно целесообразности увеличения различных отчислений, ведь законодательство предполагает внесение средств как в Резервный фонд кредитного потребительского кооператива, так и в Компенсационный фонд саморегулируемой организации, что приведет к выводу из оборота десятой части привлеченных средств [1]. Это, в свою очередь, обусловит увеличение процентных ставок по кредитам, что нивелирует преимущества институтов потребительского кооперативного кредитования перед банками.

По данным Российского Микрофинансового Центра процентное распределение клиентов институтов микрофинансирования в Российской Федерации в 2009 году составляло: кредитные потребительские кооперативы граждан – 24,2%; сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы – 6,1%; потребительские общества – 45,2%; частные фонды – 4,3%; коммерческие небанковские микрофинансовые организации – 3,7%; государственные или муниципальные фонды поддержки предпринимательства – 1,3%; небанковские депозитно-кредитные организации – 0,5%; иные институты – 14,5% [1]. Принятие нового закона, видимо, изменит ситуацию: некоторые кредитные потребительские кооперативы покинут рынок, вместе с тем ожидается появление новых субъектов кооперативного потребительского кредитования. Введение на уровне федерального закона дополнительных гарантий в виде создания резервных и компенсационных фондов станет эффективным способом защиты от деятельности финансовых «пирамид».

### Список литературы References

1. Бухарова О., Ларина А., Тараканова Т. Складчина в законе: как в регионах оценивают новации кредитной кооперации // Российская Бизнес-газета. – 2009. – № 714 (30). – С. 5.  
Bukharov O., Larina A., Tarakanov T. clubbing of the law, both in the regions evaluate innovations Credit Cooperatives // Russian business newspaper. – 2009. – № 714 (30). – S. 5.
2. О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от 3 ноября 2006 г. № 183-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации от 6 ноября 2006 г. – № 45. – Ст. 4635.  
Amendments to the Federal Law "On Agricultural Cooperation" and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: the Federal Law of November 3, 2006 № 183-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation on November 6, 2006 – № 45. – Article . 4635.
3. О кредитной кооперации: федеральный закон Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 июля 2009 г. – № 29. – Ст. 3627.  
Credit Cooperatives: Federal Law of the Russian Federation of July 18, 2009 № 190-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation on July 20, 2009 – № 29. – Art. 3627.
4. О кредитных потребительских кооперативах граждан: федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. – № 33 (часть I). – Ст. 3420.  
On credit consumer cooperatives of citizens: the Federal Law of the Russian Federation dated August 7, 2001 № 117-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation on August 13, 2001 – № 33 (Part I). – Art. 3420.
5. О потребительской кооперации СССР: закон СССР от 26 мая 1988 г. // Ведомости Верховного Совета СССР. – 1988. – № 22. – Ст. 355.  
On consumer cooperation of the USSR: the law of the USSR of 26 May 1988. // Bulletin of the Supreme Soviet of the USSR. – 1988. – № 22. – Art. 355.
6. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации: закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 30 июля 1992 г. – № 30. – Ст. 1788.  
On Consumer Cooperation (consumer societies, their unions) in the Russian Federation: the law of the Russian Federation on June 19, 1992 // Sheets of Congress of People's Deputies of the Russian Federation and the Supreme Council of the Russian Federation from July 30, 1992 – № 30. – Article . 1788.
7. О сельскохозяйственной кооперации: федеральный закон Российской Федерации от 08 декабря 1995 г. – № 193-ФЗ // Собрание Законодательства РФ от 11 декабря 1995 г. – № 50. – Ст. 4870.  
On Agricultural Cooperation: Federal Law of the Russian Federation dated 08 December de 1995 – № 193-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation of December 11, 1995 – № 50. – Art. 4870.
8. Соломкин А. Кредитные кооперативы готовы кредитовать микробизнес [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.bankir.ru/publication/article/8444168> (дата обращения: 15.02.2011).



Solomkin A. Credit cooperatives are willing to lend to micro [Electronic resource] // Access: <http://www.bankir.ru/publication/article/8444168> (reference date: 15.02.2011).

9. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. – № 32. – Ст. 3301.

Part One of the Civil Code of the Russian Federation: the Federal Law of the Russian Federation dated November 30, 1994 № 51-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation on 5 December 1994 – № 32. – Art. 3301.

10. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 января 1996 г. – № 5. – Ст. 410.

Part Two of the Civil Code of the Russian Federation: the Federal Law of the Russian Federation on January 26, 1996 № 14-FZ // Meeting of the legislation of the Russian Federation on January 29, 1996 – № 5. – Art. 410.

11. Чаянов А. Краткий курс кооперации. – М, 1925.

Chayanov A short course of cooperation. – M 1925.

12. Хейсин М.Л. История кооперации в России. – Л., 1926.

Kheysin M.L. The history of cooperation in Russia. – L., 1926.