

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО КРЕДИТА.

ЮРИДИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Васильева Е.В. зам. начальника Отдела
сопровождения внешних заимствований
Департамента гарантий и инвестиций

Внешэкономбанк

ВВЕДЕНИЕ

Современный сектор малого предпринимательства является неотъемлемым, объективно необходимым элементом развитой рыночной хозяйственной системы. Высокая приспособляемость малых предприятий и массовый охват практически всех сфер внутреннего рынка обеспечивают устойчивость экономики и в значительной мере определяют социально-экономический уровень жизни в стране.

Значительная часть трудностей и препятствий на пути становления и развития российского малого предпринимательства лежит за рамками самой сферы малого предпринимательства. В основном проблемы малого предпринимательства связаны с неразвитостью правовой системы, отношений собственности и слабой защищенностью предпринимателя, недостаточной определенностью и непредсказуемостью макроэкономической ситуации, неадекватностью финансовой инфраструктуры и исторически сложившимся монополизмом на многих рынках.

Но, пожалуй, наиболее значимой среди перечисленных проблем является проблема финансовой поддержки малого предпринимательства. Малый бизнес представляет собой в настоящее время отрасль экономики с высокими рисками невозврата ссуды и неплатежей, но в то же время, ему необходимы долгосрочные инвестиции небольших объемов.

К настоящему моменту, назрела необходимость в формировании и развитии альтернативной коммерческим организациям и фондам сети кредитных организаций, которой является кредитная кооперация, основанная на огромном объеме неиспользуемых средств населения и малых предприятий. Россия имеет богатый исторический опыт в развитии различных видов мелкого кредита, который способствовал экономическому подъему страны в начале XX века. Характерным признаком то времени являлось использование для финансирования и кредитования предприятий малого бизнеса и соответствующих кредитных учреждений – Обществ взаимного кредита. Однако воспользоваться этим опытом на сегодняшний день представляется затруднительным в связи с отсутствием специального законодательного акта, регулирующего деятельность подобных кредитных учреждений.

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО КРЕДИТА В ИСТОРИЧЕСКОЙ РЕТРОСПЕКТИВЕ

Российское банковское законодательство начала XX века в целом отражало общие тенденции, складывающиеся в мировом банковском хозяйстве. Существовали законы, регулирующие деятельность, как государственного банка, так и отдельных банковских институтов. В целом оно более всего отражало представления, заложенные в романо-германском праве, было достаточно

сбалансированным, обеспечивало интересы, как кредитора, так и заемщика.

Банковское законодательство России того времени классифицировало действовавшие в стране кредитные учреждения как по характеру проводимых ими операций (долгосрочные или краткосрочные), так и по форме собственности: государственные, общественные и частные.

Кредитные учреждения, занимавшиеся долгосрочным кредитованием, как правило, осуществляли свою деятельность в виде специализированных ипотечных банков. Краткосрочным кредитованием занимались коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

При этом, форма собственности, как коммерческих банков, так и небанковских кредитных учреждений была либо общественной, либо частной.

По форме собственности Общества взаимного кредита относились к частным кредитным учреждениям, организованным в форме кредитного товарищества, основанного на началах кругового ручательства.

Однако, одними из основных черт организации деятельности Обществ взаимного кредита были следующие: принцип участия членов Общества в прибыли и взаимного ручательства всех членов за каждого и каждого в известных пределах за всех, принцип ответственности за долги Общества взаимного кредита, которую каждый участник нес в размере открытого ему кредита, превышающего в пять-десять раз его членский взнос и определяющего величину его долевого участия в прибыли. Данные принципы характерны для учреждений потребительской кооперации. Таким образом, Общества взаимного кредита представляли собой кредитные товарищества, организованные, тем не менее, с использованием элементов потребительской кооперации.

Процесс учреждения нового Общества взаимного кредита проходил под контролем государственных ведомств, а именно Министерства финансов. Министерство разработало такой документ как «Образцовый устав Обществ взаимного кредита», который был рекомендован учредителям в качестве образца. Прошение об учреждении нового Общества взаимного кредита вместе с уставом и другими надлежащими документами передавалось в Особенную Канцелярию по Кредитной Части Министерства Финансов в Санкт-Петербурге.

При рассмотрении вопроса о целесообразности учреждения в той или иной местности Общества взаимного кредита принимались во внимание такие факты как: число уже существующих в данной местности Обществ взаимного кредита, динамика их деятельности, уровень развития торговли промышленности в данной местности, вероятный состав членов учреждения Общества по роду занятий.

В «Образцовом уставе Обществ взаимного кредита» были зафиксированы как перечень органов управления Общества взаимного кредита являлись, каковыми являлись: Общее собрание, Совет, Правление и Приемный Комитет, так и допустимый для Обществ состав кредитно-денежных ресурсов: капитал обеспечения, оборотный капитал, запасный капитал и прочие резервы.

Следует отметить, что помимо перечисленных, органов управления, уставы Обществ взаимного кредита в

обязательном порядке предусматривали учреждение в своем составе Ревизионной Комиссии.

В процессе осуществления своей деятельности общества взаимного кредита должны были соблюдать определенные экономические нормативы, такие как: соотношение всей суммы пассивов к оборотному капиталу и капиталу обеспечения Общества, показатели текущей ликвидности и платежеспособности.

Кроме того, Общества взаимного кредита обязаны были публиковать ежемесечные и годовые балансы в указанных их уставами периодических изданиях. Годовой баланс вместе с отчетом (который также публиковался) со всеми относящимися к нему документами и ежемесечные балансы общества обязаны были представлять своевременно в Особенную Канцелярию по Кредитной части Министерства финансов.

Все выше изложенное позволяет сделать вывод о том, что функционирующие в дореволюционной России Общества взаимного кредита представляли собой кредитные товарищества, функционирующие как небанковские кредитные организации, и при этом использующие в своей организации принципы потребительской кооперации.

Октябрьская революция 1917 года, последующие события обобществления в России привели к отрицанию многообразия типов банков, как по функциональному назначению (характеру деятельности), так и виду собственности. Постепенно из банковской практики и банковского законодательства исчезают коммерческие, ипотечные, муниципальные (городские) банки, кредитная кооперация, мелкие кредитные учреждения, а также законодательные нормы, определяющие их деятельность. Теряет свое значение и постепенно исчезает и само банковское законодательство, уступая место постановлениям правительства, принимаемым вслед за решениями партийных съездов, общему хозяйственному праву. К началу 30-х годов XX века банковское законодательство, регулирующее деятельность кредитных учреждений, было крайне ограниченным.

В послереволюционной России процесс воссоздания кредитных учреждений и кредитной системы в целом проходил с использованием образцов рыночной банковской практики предыдущего периода. По этому в отношении кредитных учреждений, способных удовлетворить нужды в финансовых ресурсах оставшихся неохваченными обобществлением элементов частного сектора (мелкие предприятия торговли и кустари) было решено узаконить деятельность уже возникших к тому времени Обществ взаимного кредита, как наиболее приемлемой формы организации кредитных учреждений для частного сектора.

Народным комиссариатом финансов был разработан нормальный устав Обществ взаимного кредита, который в своих основных чертах воспроизводил ранее действовавшие уставы со сравнительно небольшими изменениями, вызванными новыми условиями деятельности Обществ. Разработанный нормальный устав был утвержден постановлением Совета Труда и Оборона, т.е. органом, который в то время являлся Правительством Советской Республики. Хотя данный документ не имел формально силы законодательного акта, но он был обязателен к исполнению всеми Обществами взаимного кредита на территории Российской Федерации (включая уже действовавшие на мо-

мент его утверждения), а не носил рекомендательный характер, как предыдущий Образцовый Устав.

Необходимо отметить, что в нормальном уставе были сохранены все положения об органах управления Обществом взаимного кредита, об обязательных нормативах, которые в своей деятельности должны были соблюдать в своей деятельности Общества взаимного кредита.

Организация деятельности обществ взаимного кредита контролировалась, как и в предыдущий период, государственным ведомством, которым, в новых социально-экономических условиях, выступал республиканский Наркомфин. Общество взаимного кредита могло открыть действия, только с разрешения Наркомфина Союзной Республики.

Наркомфин Союзной Республики после получения представления о разрешении Общества обычно запрашивал заключение Государственного Банка, затем рассматривал ходатайство и, или выносил постановление об утверждении устава, или отказывал в этом. Решение Наркомфина в этом вопросе было окончательным. В том случае, если ходатайство об организации нового Общества взаимного кредита утверждалось, то после утверждения, устав данного Общества регистрировался в Наркомфине.

Необходимо отметить, что с течением времени в работе некоторых Обществ взаимного кредита наметился целый ряд дефектов, выразившихся в нарушениях устава. Проведенные ревизии показали, что для устранения обнаруженных неправильных уклонов и злоупотреблений, а также для предотвращения в будущем, нельзя было, ограничиться мероприятиями по отношению только к некоторым Обществам, а назрела необходимость провести ряд организационных мер по отношению ко всей сети Обществ взаимного кредита.

Для осуществления этого Наркомфина СССР был издан циркуляр об оздоровлении работы Обществ взаимного кредита, положения которого в дальнейшем были использованы при подготовке проекта общесоюзного декрета об обществах взаимного кредита.

Любопытен тот факт, что необходимость разработки и принятия такого декрета была связана с тем, что деятельность Обществ взаимного кредита регулировалась общими законодательными нормами, касающимися всех кредитных учреждений, и нормальным уставом. Специального законодательства об Обществах взаимного кредита не было. Отсутствие такого законодательного акта часто приводило к затруднениям, так как в деятельности Обществ имеется много особенностей, сильно отличающих как организацию, так и операции их от других кредитных учреждений.

Сейчас происходит повторение подобной ситуации – действующее банковское законодательство не содержит специального закона об организации, функционировании такого типа кредитных учреждений как Общества взаимного кредита.

СОВРЕМЕННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ОБ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМАХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

С началом процесса реформ в России связано возрождение системы банковского законодательства. Современные кредитные учреждения также строят свою деятельность, опираясь на существующую законода-

тельную базу, которая, впрочем, на сегодняшний день не сформирована до конца и нуждается в совершенствовании.

Законодательную базу деятельности современных кредитных учреждений можно разделить на три уровня. К первому уровню относятся законы всеобщего действия, такие как: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др. Положения данных законов имеют основополагающее значение и определяют идеологию деятельности, а также место кредитных институтов в национальной экономике.

К законодательным актам второго уровня относятся законы о центральном банке и законы, регулирующие деятельность отдельных коммерческих банков. Этот блок законов можно назвать институциональным, поскольку он регулирует деятельность отдельных кредитных институтов. Кроме того, сюда можно отнести законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов и затрагивающих деятельность кредитных учреждений. Такими законами являются законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях.

Третий уровень образуют положения, регулирующие операции коммерческих банков. К таким законам относятся законы, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок ликвидации при банкротстве банков, платежах и др. К данной группе законов можно отнести и законы, регулирующие деятельность финансово-промышленных компаний, инвестиционных фондов и др.

Значение существования системы банковского законодательства, включая весь спектр законов и законодательных актов чрезвычайно важно, поскольку данные законодательные нормы определяют основополагающие параметры деятельности кредитных учреждений: круг разрешенных и неразрешенных операций, необходимость и порядок лицензирования, вид ответственности, а также формы и процедуры контроля. Поскольку данные законы не работают сами по себе, а являются реакцией на экономические и политические события, опираются на законы более общего свойства, деятельность кредитных учреждений приобретает упорядоченный характер, учитывающий действующую систему хозяйства в целом.

Поэтому, для понимания принципов классификации и отнесения той или иной кредитной организации к конкретному типу кредитных организаций, важным и обязательным является обращение к юридически закрепленным положениям о принципах функционирования кредитных организаций вообще и конкретного вида кредитной организации в частности.

С юридической точки зрения все субъекты хозяйствования делятся на физические и юридические лица.

Согласно положениям Гражданского кодекса Российской Федерации организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество является юридическим лицом. Данная организация отвечает имеющимся у нее имуществом по своим обязательствам.

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы. К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право,

относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия.

К юридическим лицам, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав, относятся общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

Кроме того, юридические лица подразделяются на те, которые в качестве основной цели своей деятельности имеют извлечение прибыли – коммерческие организации; и те которые не имеют такой цели – некоммерческие организации.

Коммерческие организации могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Некоммерческие организации могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом. Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Таким образом, коммерческие организации, каким бы видом деятельности они не занимались, всегда действуют в конечном итоге в своих интересах, и осуществляют эту деятельность, поскольку это приносит им прибыль.

Некоммерческие организации осуществляют свою деятельность, прежде всего в интересах своих участников и существуют, поскольку их деятельность данными участниками востребована.

Положения Гражданского кодекса РФ в отношении ответственности юридических лиц, не содержат различий между коммерческими и некоммерческими организациями. И те, и другие отвечают по своим обязательствам всем своим имуществом. Однако, при этом, учредитель (участник) юридического лица или собственник его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника. Исключения могут составлять случаи, предусмотренные Гражданским Кодексом РФ либо учредительными документами юридического лица.

Исходя из того, что главной целью деятельности Обществ взаимного кредита является оказание финансовой поддержки и помощи своим участникам-пайщикам, очевидно, что Общества взаимного кредита не являются коммерческими организациями. Но, в то же время, операции Обществ взаимного кредита по приемам денежных вкладов и выдаче займов под определенный процент, а так же исходя из целевой направленности предоставляемых Обществами взаимного кредита займов (на цели связанные с производством), можно заключить, что, деятельность Обществ в отношении кредитования очень близка к банковской, а банковские учреждения представляют собой организации коммерческие, и в качестве таковых могущие функционировать в форме хозяйственного общества и хозяйственного товарищества.

Между хозяйственными обществами и хозяйственными товариществами существует много общих черт.

Хозяйственные общества и хозяйственные товарищества являются коммерческими организациями с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Участниками хозяйственных товариществ и обществ могут быть как физические, так и юридические лица.

Специальным законодательным актом может быть установлено ограничение на участие отдельных категорий граждан в хозяйственных обществах и товариществах, а то и вовсе запрещено такое участие. Исключение составляют только открытые акционерные общества. Участники хозяйственных обществ и товариществ обязаны вносить вклады в порядке и размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами. При этом вкладом в имущество хозяйственного товарищества и общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные или иные права, имеющие денежную оценку. Участники хозяйственного товарищества и хозяйственного общества имеют право принимать участие в распределении прибыли, а также получать в случае ликвидации товарищества или общества часть имущества, оставшуюся после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Различие между хозяйственными товариществами и обществами проявляется, прежде всего, в том, что хозяйственные общества могут существовать в форме:

- общества с ограниченной ответственностью;
- общества с дополнительной ответственностью;
- акционерного общества (как закрытого, так и открытого).

При этом, у всех перечисленных форм хозяйственных обществ есть право выпуска акций, за исключением хозяйственных обществ с ограниченной ответственностью.

Хозяйственные товарищества могут функционировать в форме: полного товарищества, товарищества на вере (коммандитивного товарищества). Правом выпуска акций хозяйственные товарищества не обладают.

Согласно Федерального закона № 17-ФЗ от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности» банк представляет собой кредитную организацию, а кредитная организация, в свою очередь может быть организована на основании любой формы собственности в форме хозяйственного общества. Исходя из положений Гражданского кодекса Российской Федерации, банки могут функционировать:

Во-первых, в форме общества с ограниченной ответственностью. Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью составляется из стоимости вкладов его участников.

Во-вторых, в форме общества с дополнительной ответственностью. Обществом с дополнительной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. При банкротстве одного из участников его ответственность по обязательствам обще-

ства распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам, если иной порядок распределения ответственности не предусмотрен учредительными документами общества.

В-третьих, в форме акционерных обществ. Акционерное общество представляет собой коммерческую организацию, действующую в форме хозяйственного общества. Участниками акционерного общества могут быть как физические, так и юридические лица. Уставный капитал акционерного общества разделен на определенное число акций. Участники акционерного общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества только в пределах принадлежащим им акций. Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.

В зависимости от того, кому принадлежат акции, акционерные общества могут быть государственными, кооперативными, общественными, смешанными.

Различают открытые и закрытые акционерные общества. Открытым акционерным обществом называется акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. Открытое акционерное общество имеет право проводить открытую подписку на выпускаемые акции и их свободную продажу.

В отличие от открытого акционерного общества, акции закрытого акционерного общества распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц.

Закрытые акционерные общества не проводят открытую подписку на выпускаемые акции, и не предлагают их иным образом для приобретения.

Следует заметить, что акционерные общества с ограниченной ответственностью относятся к корпоративной форме предпринимательской деятельности. Корпорацией является форма объединения предпринимателей (или собственников капитала) для совместного ведения хозяйственной деятельности путем объединения капитала с целью получения прибыли.

И как явствует из приведенных положений Гражданского кодекса, при корпоративной организации предпринимательской деятельности, которая является лишь формой существования хозяйственных обществ как коммерческих организаций, члены корпорации не несут ответственности по долгам корпорации.

В отличие от банка Общества взаимного кредита являются кредитной организацией союзного типа, что предусматривает, как уже отмечалось выше, использование принципа ответственности каждого члена по долгам кредитной организации.

Кроме того, банк как кредитная организация может учреждаться как физическими так и юридическими лицами, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

При этом – учредители – юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение и выполнить обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года.

Учредители должны располагать средствами, удовлетворяющими требованиям Банка России, для внесения их в уставный капитал кредитной организации. Наличие у юридического лица задолженности перед бюджетом, независимо от имеющейся отсрочки по ее

уплате, является основанием для отказа в приеме тако-го юридического лица в состав учредителей кредитной организации.

Здесь следует подчеркнуть еще одно важное отличие Обществ взаимного кредита от банков – несовпадение круга учредителей банка и клиентов банка. Последние значительно превышают число учредителей. Все решения в отношении проведения того или иного рода операций, распределения прибыли банка принимаются учредителями банка. Отношения между учредителями банка и клиентами банка регулируются через органы управления банка посредством заключения договоров. Никакого права вмешательства в деятельность банка клиенты банка не имеют.

Банк должен быть зарегистрирован как кредитная организация в установленном Федеральным законом «О государственной регистрации» порядке и получить лицензию Центрального Банка Российской Федерации для осуществления своей деятельности. Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России».

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственного капитала банка и заемных средств, привлеченных им на время со стороны. Таким образом, ресурсы банка – это совокупность собственных и привлеченных (заемных) средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

Структура ресурсов разных банков отличается большим разнообразием, что объясняется специфическими особенностями деятельности каждого конкретного банка (разница в величине капиталов, количестве и характере обслуживаемых клиентов, региональные и иные условия и т.д.).

Уставный капитал банка – основа его ресурсов – складывается из взносов юридических и физических лиц – акционеров или пайщиков банка.

Собственный капитал банка – денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку. Как было указано, в состав собственного капитала банка входят создаваемые им фонды, которые формируются, как правило, из его прибыли согласно уставу и нормативным документам Банка России. Эти фонды можно разделить на 2 группы – обязательные и допустимые.

Каждый банк обязан иметь общий резервный фонд, необходимый для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности.

Обязательным для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности, можно считать также следующие специализированные фонды (резервы):

- резерв на покрытие возможных убытков и потерь от кредитной деятельности;
- резерв на обесценение ценных бумаг;
- резерв на покрытие возможных убытков и потерь от операций кредитования предприятий и организаций агропромышленного комплекса за счет средств правительственного специального фонда;
- резерв от операций с резидентами офшорных зон;
- резерв на прочие возможные потери.

К допустимым фондам, которые так же могут создавать банки, относятся следующие:

1. Фонды накопления и потребления.
2. Специальные фонды (резервы).
3. Фонд обновления малоценных и быстро изнашивающихся предметов (МБП).
4. Резервы под участие в капитале других юридических лиц.
5. Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами.
6. Фонд для представительских расходов.

Создание такого многообразия фондов и резервов имеет цель способствовать финансовой стабильности банка. Поскольку банк, являясь коммерческой организацией стремится к максимизации прибыли, для достижения чего учредителями банка может быть избрано участие в операциях сопряженных с риском и даже с высоким риском.

Перечень фондов, создаваемых Обществами взаимного кредита гораздо скромнее и причиной тому является решение о проведении операций с минимальным риском принимаемое участниками-пайщиками кооператива.

Таким образом, при всем сходстве деятельности банков и Обществ взаимного кредита по привлечению средств во вклады и выдаче займов, существенные различия – связанные целями деятельности, кругом участников кредитного учреждения, выбора типа осуществляемых операций – не позволяют считать Общества взаимного кредита мелкими банками.

Помимо банков Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» содержит положения, относящиеся к небанковским кредитным организациям.

Небанковские кредитные организации наряду с банками являются организациями коммерческими и могут функционировать в форме хозяйственного общества.

Небанковские кредитные организации имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные названным Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным Банком России.

В настоящее время в России существует 44 небанковские кредитные организации, в том числе в форме:

- закрытого акционерного общества – 16;
- общества с ограниченной ответственностью – 21;
- открытого акционерного общества – 7.

Любопытен тот, факт, что существующая в настоящее время тенденция развития небанковских кредитных организаций связана с тем, что в отличие от банков небанковские кредитные организации проводят лишь ограниченный круг банковских операций, в число которых не входит целый ряд высокорисковых банковских операций, что объективно повышает степень стабильности финансового положения небанковских кредитных организаций. Одним из аргументов в пользу развития Обществ взаимного кредита также является низкий уровень риска, проводимых ими операций. И если небанковские кредитные организации обладают одним из достоинств Обществ взаимного кредита, то все, же будучи организациями коммерческими они не обладают другим – совпадением круга учредителей (акционеров) и клиентов небанковской кредитной организации. Это не позволяет им реализовывать положение о низкорисковых операциях в полной мере, ибо целью

их деятельности остается извлечение прибыли. Это говорит о том, что на данном этапе развития банковской системы оказались востребованными кредитные учреждения имеющие высокую финансовую стабильность, базирующуюся, кроме прочего, на специфике проводимых ею низкорисковых операций.

Показательно, что за свою историю существования российской банковской системы ни одна небанковская кредитная организация не была лишена лицензии. Напротив, некоторые небанковские кредитные организации, накопившие достаточный финансовый потенциал, были преобразованы в банки.

В соответствии с банковским законодательством небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. В зависимости от функционального назначения небанковские кредитные организации могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг. Небанковские кредитные организации могут производить расчеты по платежным картам, инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, а также кассовое обслуживание юридических лиц и операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме. Главное различие между небанковской кредитной организацией и коммерческим банком состоит в том, что небанковская кредитная организация не имеет права размещать денежные средства от своего имени и заниматься инвестиционной деятельностью. Деньги, не ушедшие со счетов небанковской кредитной организации, не могут принести ей дополнительных доходов. Следовательно, отсутствуют кредитные риски и риск потери ликвидности и платежеспособности из-за непрофессионального управления средствами клиентов и вложения их высоко рискованные виды активов. Таким образом, из деятельности небанковской кредитной организации исключаются основные риски, связанные с возможным неисполнением долговых обязательств, понижением стоимости ценных бумаг, изменением курса иностранной валюты.

С тем, что небанковские кредитные организации имеют право выполнять только отдельные виды банковских операций связано существование разных типов небанковских кредитных организаций, занимающихся операциями по ипотечному кредитованию, клиринговых центров, единственной задачей которых было осуществление быстрых и надежных взаиморасчетов между участниками торгов или участниками и депозитно-кредитные небанковские кредитные организации. Последние, в данном случае, представляют наибольший интерес.

Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады на определенный срок;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выдача банковских гарантий.

Кроме того, они вправе осуществлять сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организа-

циями в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Указанные банковские операции и сделки осуществляются в валюте Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте. В отведенных рамках деятельности они могут открывать корреспондентские счета в Банке России и других кредитных организациях (счета «НОСТРО»).

Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции, не вправе:

- привлекать денежные средства населения во вклады;
- открывать и вести банковские счета клиентов, в том числе корреспондентские счета кредитных организаций (счета «ЛОРО»);
- осуществлять расчеты по поручению клиентов, в том числе кредитных организаций-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц и населения;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной форме;
- привлекать и размещать драгоценные металлы;
- осуществлять переводы денежных средств населения.

Режим регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, несколько отличается от порядка, установленного для банков:

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, установлен на уровне рублевого эквивалента 500 тыс. евро.
2. Минимальные требования по достаточности капитала – на уровне 15%.
3. Не установлен норматив мгновенной ликвидности, действующий для банков, снижено (до 40%) минимальное значение норматива текущей ликвидности.
4. Установлены единые ограничения кредитного риска по задолженности заемщиков без выделения акционеров (участников) в отдельную категорию, то есть не установлен обязательный для банков норматив максимального размера риска на одного акционера (участника).
5. Максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, выдаваемых своим акционерам, установлен в размере 100% (для банков – 50%).
6. Установлена ежеквартальная периодичность отдельных форм отчетности (в том числе отражающих полноту формирования резервов на возможные потери по ссудам), данные о крупных кредитах и информацию о величине инвестиций на приобретение долей (акций) одного юридического лица. Другие формы отчетности, необходимость представления которых определяется деятельностью небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, представляются в сроки, установленные нормативными актами Банка России для банков.

По основным параметрам регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, установлен порядок, аналогичный порядку установленному для банков, включая требования по оценке рисков, организации внутреннего контроля и т.д.

Рассмотренные небанковские кредитно-депозитные организации, осуществляют свою деятельность по аналогии с банками, и тот факт, что проводимый ими круг банковских операций ограничен, не позволяет рассматривать их в качестве организаций, в форме которых могут существовать Общества взаимного кредита.

Сталкиваясь с тем, что на данном этапе развития национальной экономики востребованными оказываются

кредитные учреждения, с высокой финансовой устойчивостью, которая обеспечивается проведением ограниченного круга операций с низким риском невозврата кредитов, можно сделать вывод о том, что вслед за реальным сектором экономики в финансово-кредитном секторе процесс формирования банковской системы в основном закончен и сейчас возможно говорить о ее совершенствовании.

Суммируя вышесказанное, можно констатировать, что Общества взаимного кредита имея определенное сходство по некоторым параметрам деятельности, тем не менее не может иметь организационно-правовой формой хозяйственное общество. Поэтому использование терминов «взаимный кредит» или «Общество взаимного кредита» в своих названиях некоторыми банками представляется неоправданным.

Еще одной формой функционирования коммерческой организации является хозяйственное товарищество. Как уже отмечалось выше, в организации, составе участников и вопросах функционирования между хозяйственными обществами и хозяйственными товариществами существуют общие положения, что, однако, не говорит об их полной идентичности.

Основное различие между обществами и товариществами состоит в том, что первые представляют собой объединение капиталов, т. е. участие учредителей выражается, прежде всего, в имущественных взносах и необязательно – в личном труде, а вторые являются объединением лиц, поскольку учредители, как правило, не только участвуют в деятельности товарищества своим имуществом, но и непосредственно занимаются предпринимательством. Другое существенное различие состоит в том, что участники обществ несут лишь риск убытков в пределах своего вклада в уставной капитал, а участники товариществ – ограниченную ответственность по долгам в пределах своего имущества (это правило не распространяется на вкладчиков товариществ на вере). Наконец, хозяйственное общество, в отличие от товарищества, может быть создано одним учредителем, который становится его единственным участником. Имущество, созданное за счет вкладов участников, а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в ходе деятельности, принадлежит ему на правах собственности.

Хозяйственное товарищество – это коммерческая организация, обладающая на правах собственности обособленным имуществом, с разделением на доли уставным или складочным капиталом. Товарищество относится к той организационной форме предпринимательства, когда и организация производственной деятельности, и формирование уставного капитала осуществляется совместными усилиями двух или более лиц (физических и юридических). Каждое из них имеет определенные права и несет определенную ответственность в зависимости от доли в уставном фонде и места, занимаемого в структуре управления таким товариществом.

Товарищество может создаваться:

- физическими лицами;
- физическими и юридическими лицами;
- юридическими лицами.

Существуют полное товарищество и товарищество на вере.

Полное товарищество отличается двумя основными признаками: предпринимательская деятельность его

участников считается деятельностью самого товарищества, а по его обязательствам любой из участников отвечает всем своим имуществом, в том числе и не переданным товариществу в качестве вклада. Этим обусловлены и особенности правового положения данной формы предприятия и ее участников. Полным признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Прежде всего, товарищество основано на лично-доверительных отношениях, ибо здесь не исключена ситуация, когда сделку от имени товарищества закончил один участник, а имущественную ответственность по ней (при недостатке имущества товарищества) будет нести другой участник.

Каждый участник полного товарищества имеет один голос, если учредительным договором не предусмотрен иной порядок определения количества голосов его участников. Участник полного товарищества обязан участвовать в его деятельности в соответствии с условиями учредительного договора. Участники полного товарищества солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Участник полного товарищества, не являющийся его учредителем, отвечает наравне с другими участниками по обязательствам, возникшим до его вступления в товарищество.

Прибыль и убытки полного товарищества распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале, если иное не предусмотрено учредительным договором или иным соглашением участников. При этом, если вследствие понесенных товариществом убытков стоимость его чистых активов станет меньше размера его складочного капитала, полученная товариществом прибыль не распределяется между участниками до тех пор, пока стоимость чистых активов не превысит размер складочного капитала.

Товарищество на вере представляет собой объединение нескольких физических и (или) юридических лиц для совместной хозяйственной деятельности на основе договора. Складочный капитал товарищества формируется на основе вкладов и долей, вносимых его участниками. Именно в возможности внесения в складочный капитал вкладов или долей и проявляется отличие товарищества на вере от полного товарищества. Участники, которые вносят свои доли в формируемый складочный капитал товарищества на вере, именуются полными товарищами. Участники, которые вносят в складочный капитал не доли, а вклады, называются вкладчиками.

Полное товарищество означает, что каждый компаньон полностью отвечает по долгам предприятия.

Можно создать товарищество с ограниченной ответственностью. В таком случае компаньон отвечает по долгам предприятия в размере тех средств, которые он в него вложил. Однако компаньоны в товариществе такого рода не могут принимать участия в ведении бизнеса – по крайней мере, один из них все же должен принять на себя полноту ответственности.

Вкладчик товарищества на вере обязан внести вклад в складочный капитал. Вкладчик товарищества на вере

имеет право получать часть прибыли товарищества, причитающуюся на его долю в складочном капитале, в порядке, предусмотренном учредительным договором.

Несмотря на то, что по позициям, касающимся отсутствия у хозяйственных товариществ права выпуска акций, вследствие чего состав его учредителей и участников носит более определенный характер, хозяйственные товарищества, как и хозяйственные общества, являясь организациями коммерческими, своей целью имеют получение прибыли. Организация хозяйственных товариществ и их деятельность, к какой бы сфере они не относились, направлена, в конечном итоге, на соблюдение своих собственных интересов. Исходя из аналогии с хозяйственными обществами, заключающейся в том, что круг учредителей и участников хозяйственных товариществ и круг их клиентов не совпадают (для прибыльной деятельности второй должен быть гораздо шире), можно заключить, что интересы учредителей и участников совпадают с интересами клиентов, лишь настолько, насколько это позволяет поддерживать оптимальные показатели прибыльности товариществ. Здесь, в отличие от Обществ взаимного кредита, и аналогично хозяйственным обществам, интересы клиентов организации не могут быть приоритетом. Таким образом, современное банковское законодательство, в отличие от законодательства дореволюционного не рассматривает Общества взаимного кредита как кредитное товарищество. И, учитывая все характеристики деятельности Обществ взаимного кредита, следует говорить о них как об организациях кооперативного типа.

ХАРАКТЕРИСТИКА КООПЕРАТИВОВ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РФ И СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗАКОНОВ О КООПЕРАТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Юридические различия кредитных организаций и кредитных кооперативов

Операции по привлечению денежных средств и выдаче займов могут осуществлять как банки и небанковские кредитные учреждения, так и кредитные кооперативы.

Как уже было отмечено, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает возможность создания банка только в форме хозяйственного общества, то есть акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, но не кооператива.

Кредитная организация как коммерческая организация, кроме того, имеет в качестве цели своей деятельности извлечение прибыли и вправе выполнять банковские операции. Гражданским кодексом Российской Федерации определено, что юридические лица, являющиеся организациями некоммерческими, могут создаваться в форме потребительских кооперативов. Одним из типов потребительских кооперативов являются кредитные потребительские кооперативы.

Кредитные кооперативы, как потребительские кредитные кооперативы граждан, так и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы имеют целью своей деятельности удовлетворение по-

требностей в финансовой взаимопомощи своих пайщиков, и не вправе: выдавать займы не членам кооператива, выступать поручителями по обязательствам своих членов и третьих лиц; вносить свое имущество в качестве вклада в уставный (складочный) капитал хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов и иным способом участвовать своим имуществом в формировании имущества юридических лиц; эмитировать собственные ценные бумаги; покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Вместе с тем, кредитные кооперативы, могут распределять полученную прибыль от предпринимательской деятельности между своими пайщиками. По общему правилу, некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с законом и уставом кооператива лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям.

Таким образом, ключевое различие между банками и кредитными кооперативами, как юридическими лицами, состоит в цели их создания.

Согласно Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В отличие от банковских структур, кредитный кооператив, являясь некоммерческой организацией, преследует в своей деятельности не извлечение прибыли, а оказание как можно более дешевых кредитно-финансовых услуг своим членам в целях развития их хозяйственной деятельности и повышения материального благосостояния. Доход кооператива – полученные проценты по выданным займам. Одна часть дохода расходуется на текущие нужды кооператива, на формирование резервного и других фондов, другая часть используется для начисления процентов на паевой капитал. Целью деятельности кооператива не является извлечение прибыли также потому, что члены кредитного кооператива – не только вкладчики, но и кредиторы, они же и владельцы, и делопроизводители, они также контролируют использование средств кооператива и полностью разделяют ответственность за его деятельность. Таким образом, члены кооператива несут солидарную ответственность за финансовые риски кооператива, совместно решая, кому предоставлять кредиты и в каком объеме, а также, как использовать временно свободные денежные средства. В этом главное отличие кредитного кооператива от коммерческого банка.

Руководствуясь своей основной целью – максимальное извлечение прибыли – банк использует для этого финансовые ресурсы физических и юридических лиц, являющихся не владельцами банка, а лишь его клиен-

тами, которые не могут контролировать использование банком их средств.

Несовпадение круга учредителей и клиентов характерно для банков и небанковских кредитных организаций, для кредитных кооперативов, напротив совпадение учредителей (владельцев) кредитного кооператива с их пайщиками является определяющей чертой.

Кредитный кооператив также существенно отличается от банка по способу управления. Высший орган управления кооперативом – общее собрание членов кооператива. В кредитном кооперативе действует один из главных принципов кооперации – демократический принцип: один член – один голос, независимо от доли участника в паевом фонде кооператива. Общее собрание членов кооператива избирает правление кооператива, председателя, наблюдательный совет и кредитный комитет. Управление кооперативом осуществляется в интересах его членов, что предполагает улучшение экономического и социального положения каждого члена кооператива.

Член кооператива не может получить заем, превышающий определенный процент от паевого капитала кооператива, устанавливаемый общим собранием. Данное ограничение преследует две цели: во-первых, большее число членов кооператива может воспользоваться займом, и, во-вторых, использование кредитных ресурсов в различных целях уменьшает общий риск. Невозврат займа – это потеря средств кредитного кооператива, уменьшение его паевого капитала. Поэтому при принятии решения о выделении займа какому-либо члену кооператива необходимо учитывать, для каких целей предполагается использовать заем, репутацию и кредитоспособность заемщика, а также, какого рода обеспечение и гарантии предложены заемщиком. В то же время управление банком осуществляется ограниченным кругом акционеров, владеющих контрольным пакетом акций, они же получают основную часть прибыли коммерческого банка.

В отличие от банковских учреждений в кредитных кооперативах только члены кооператива могут получать заем и делать сбережения, тогда как в кредитных организациях круг потенциальных получателей кредита не ограничен только рамками владения акциями банка.

Кроме того, набор осуществляемых кооперативом финансовых операций отличается от банковского.

Кредитный кооператив не может осуществлять банковские операции, такие как: привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц, не являющихся членами кооператива; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий.

При возникновении потребности в осуществлении банковских операций для ведения расчетов кооператива с членами кооператива и сторонними организациями кредитный кооператив заключает договор с банком на банковское обслуживание, как любая другая хозяйственная организация.

Германский и европейский опыт свидетельствует о том, что различие нормативной базы для операций кредитных кооперативов и банков, сложившееся в настоящее время, носит в значительной мере искусственный характер. Экономическая общность характера деятельности этих организаций по выдаче займов (кредитов – в случае с банками) и операциям с вкладами (паенакоплениями и свободными средствами пайщиков – в случае с кооперативами) не обосновывает столь существенных различий в регулировании этих операций, которые получили закрепление в действующем законодательстве. В результате вопрос о кооперативных банках, а также вопросы, связанные с распространением на крупнейшие кооперативы банковских стандартов деятельности, надзора и прочее до сих пор остаются открытыми.

Законодательные основы деятельности кооперативов

Кооперативные организации основываются на идее самопомощи. Членство в кооперативе достигается путем приобретения доли, одного или нескольких паев. Но, в отличие от акционерных компаний, голоса распределяются следующим образом: равное право голоса имеет каждый участник, а не один голос на одну акцию.

Здесь следует отметить, что в некоторых источниках взносы, вносимые участниками кооператива называются акциями. Но, при этом эти акции не подлежат продаже и котировке на фондовой бирже, как это происходит в акционерных компаниях. В связи с этим, представляется, что, в данном случае более отвечающим реальным процессам является термин «пай», поскольку использование здесь термина «акция» искажает его первоначальный смысл, как ценной бумаги.

На сегодняшний день принят ряд специальных законодательных актов в отношении деятельности кооперативных организаций. Однако, применительно к рассматриваемой проблеме юридического статуса Обществ взаимного кредита интерес представляют следующие Федеральные законы: «О производственных кооперативах» № 41–ФЗ от 08.05.1996 г.; «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» № 3085–I от 19.06.1992 г.; «О сельскохозяйственной кооперации» № 193–ФЗ от 08.12.1995 г.; «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117–ФЗ от 07.08.2001 г.

Кооперативные предприятия имеют ряд особенностей. Устанавливается максимально возможное число участников кооператива, применительно к каждому конкретному виду кооператива, и, соответственно, фиксируется количество паев. Если участник выходит из кооператива, ему возвращают его пай по номинальной стоимости. Прибыль распределяется между участниками и неучастниками – контрагентами, посредством дивидендов на стоимость приобретенных товаров.

Кооперативы могут представлять собой коммерческие и некоммерческие организации, которые функционируют в следующих формах.

Производственные кооперативы

Производственный кооператив представляет собой коммерческую организацию со статусом юридического лица, являющуюся добровольным объединением гра-

ждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности.

Деятельность производственных кооперативов регулируется федеральным законом «О производственных кооперативах» № 41–ФЗ от 08.05.1996 г. В данном законе приводится законодательная база, на основании которой, действуют производственные кооперативы. В частности отмечается, что кооперативы функционируют на основе Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, данного Федерального закона, принимаемых в соответствии с ними иных федеральных законов, а также нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации.

Основные характеристики деятельности производственного кооператива аналогичны характеристикам других типов кооперативных организаций.

Собственность производственного кооператива складывается из паев. Деятельность кооператива строится на личном участии его членов в производственной деятельности, хотя в кооперативах допускается участие и юридических лиц.

Члены производственного кооператива несут субсидиарную ответственность, т.е. их ответственность не ограничивается размером индивидуального паевого взноса, паевой доли в общей собственности кооператива. Высшим органом управления кооперативом является общее собрание его членов. В кооперативе с числом членов более пятидесяти может быть создан наблюдательный совет, осуществляющий контроль за деятельностью исполнительных органов кооператива. Компетенция органов управления кооперативом и порядок принятия ими решений определяется законом или уставом кооператива. При принятии решений каждый участник кооператива обладает одним голосом, независимо от количества принадлежащих ему паев.

Разница заключается в том, что прибыль, получаемая кооперативом, распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием, в отношении потребительских кооперативов, такое право распределяется прибыли есть только у кредитных кооперативов.

Однако кредитная деятельность не входит в перечень типов хозяйственной деятельности, разрешенной к проведению производственными кооперативами.

Следует отметить, что организация производственных кооперативов в аграрном секторе регулируется особым федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации» № 193–ФЗ от 08.12.1995 г.

Такое выделение кооперативных организаций, относящихся к аграрному сектору, оправдано спецификой данной отрасли национальной экономики. Сельскохозяйственным производственным кооперативом признается сельскохозяйственный кооператив, созданный гражданами для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а также для выполнения иной, не запрещенной законом деятельности, основанной на личном трудовом участии членов кооператива.

Потребительские кооперативы

Потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями. Потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Доходы, полученные

потребительским кооперативом от предпринимательской деятельности, осуществляемой кооперативом в соответствии с законом и уставом, распределяются между его членами.

Деятельность потребительских кооперативов регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации (статья 116), а также федеральным законом «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» № 3085–I от 19.06.1992 г.

В соответствии с положениями Федерального закона «О потребительской кооперации» – потребительская кооперация трактуется как система потребительских обществ и их союзов разных уровней созданных в целях удовлетворения материальных и иных потребностей их членов. Данным законом также дается определение потребительского общества – потребительским обществом является добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов.

Потребительские общества имеют следующую организацию деятельности.

Высшим органом потребительского общества является общее собрание потребительского общества, которое проводится в форме общего собрания пайщиков потребительского общества или в форме общего собрания уполномоченных потребительского общества.

Вступительным взносом в потребительское общество признается денежная сумма, направленная на покрытие расходов, связанных со вступлением в потребительское общество.

Кроме вступительного взноса предусматривается внесение паевого взноса, представляющего собой имущественный взнос пайщика в паевой фонд потребительского общества деньгами, ценными бумагами, земельным участком или земельной долей, другим имуществом либо имущественными или иными правами, имеющими денежную оценку.

Из паевых взносов образуется паевой фонд. Помимо паевого фонда в потребительском обществе создается резервный фонд, который предназначен для покрытия убытков от чрезвычайных обстоятельств и порядок формирования и использования которого определяется уставом потребительского общества или союза. Другим фондом потребительского общества является неделимый фонд, представляющий собой часть имущества потребительского общества или союза, которая не подлежит распределению между пайщиками и порядок формирования и использования которой определяется уставом потребительского общества или союза – участие в хозяйственной деятельности потребительского общества – приобретение товаров в потребительском обществе, пользование услугами потребительского общества, поставки сельскохозяйственной продукции и сырья потребительскому обществу и (или) иное участие в хозяйственных операциях в качестве потребителя или поставщика.

Участники потребительского общества получают в процессе своего пребывания определенный доход, который называется кооперативными выплатами. Кооперативные выплаты – это часть доходов потреби-

тельского общества, распределяемая между пайщиками пропорционально их участию в хозяйственной деятельности потребительского общества или их паевым взносам, если иное не предусмотрено уставом потребительского общества. Члены потребительского кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива.

Однако, в Федеральном законе «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» указывается, что он не распространяется на сельскохозяйственные кооперативы, а также иные специализированные потребительские кооперативы (гаражные, жилищно-строительные, кредитные и другие).

Следовательно, для того, чтобы полностью узаконить деятельность кредитных кооперативов необходимо принятие дополнительных законодательных актов. Часть из них была принята. К таким законодательным актам относится, прежде всего Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г., а также Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г.

Согласно определению Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», сельскохозяйственная кооперация представляет собой систему различных сельскохозяйственных кооперативов и их союзов, созданных сельскохозяйственными товаропроизводителями в целях удовлетворения своих экономических и иных потребностей.

При этом, сельскохозяйственный кооператив определен как организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями на основе добровольного членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на объединении их имущественных паевых взносов в целях удовлетворения материальных и иных потребностей членов кооператива.

Как упоминалось выше, сельскохозяйственный кооператив может быть создан в форме производственно-потребительского кооператива. Таким образом, сельскохозяйственные кооперативы делятся на коммерческие организации (производственные кооперативы) и некоммерческие организации (потребительские кооперативы).

При этом, сельскохозяйственным потребительским кооперативом признается сельскохозяйственный кооператив, созданный сельскохозяйственными товаропроизводителями при условии их обязательного участия в хозяйственной деятельности потребительского кооператива. Важно подчеркнуть, что в отношении аграрного сектора специальным законом допущено участие в потребительских кооперативах и физических и юридических лиц. Данное положение распространяется на все виды сельскохозяйственных потребительских кооперативов, которые подразделяются, в зависимости от вида их деятельности, на перерабатывающие, сбытовые (торговые), обслуживающие, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие, кредитные, страховые и иные кооперативы. Таким образом, кредитные кооперативы как вид потребительских кооперативов включен в перечень типов кооперативных организаций, которые могут учреждаться, в данном слу-

чае, по инициативе сельскохозяйственных товаропроизводителей.

При том что, на упомянутые сельскохозяйственные потребительские кредитные кооперативы распространяются все положения, касающиеся сельскохозяйственных кредитных кооперативов зафиксированные в этом Федеральном законе, в нем так же присутствуют положения, относящиеся исключительно к деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов. Определено, что кредитные кооперативы образуются для кредитования и сбережения денежных средств членов данных кооперативов. Число членов кредитного кооператива не может быть меньше чем 15 граждан и (или) 5 юридических лиц и более чем 2 тысячи граждан или 200 юридических лиц. Членами кредитного кооператива не могут быть государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

В отношении сельскохозяйственного потребительского кооператива особо оговариваются следующие пункты, связанные с перечнем формируемых фондов кооператива и порядком их расходования.

В кредитном кооперативе должен быть создан фонд финансовой взаимопомощи, являющийся источником займов, предоставляемых членами кредитного кооператива. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кооператива, ассоциированных членов кооператива, кредитных и иных организаций. При этом займы осуществляются только в денежной форме. Размер фонда финансовой взаимопомощи, порядок его формирования и использования определяются уставом кредитного кооператива, решениями общего собрания членов кредитного кооператива.

Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи по решению общего собрания членов кредитного кооператива может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или используется кредитным кооперативом для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг либо передаваться на хранение в банки.

Кроме того, предусматривается передача членами кредитного кооператива и ассоциированными членами кредитного кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача им займов оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме. Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Беспроцентный договор кредитный кооператив вправе заключать только на основании решения общего собрания членов кредитного кооператива.

Кредитный кооператив не вправе проводить следующие операции:

- выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;
- эмитировать собственные ценные бумаги;
- покупать акции и другие ценные бумаги эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Одной из наиболее важных и характерных черт деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов, является то, что размер процентов, выплачиваемых кредитным кооперативом за использование средств, привлекаемых в форме займов, полученных от своих членов и ассоциированных членов, определяется правлением кредитного кооператива в соответствии с положением кредитного кооператива о займах, утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива. Сумма средств, выплаченных кредитным кооперативом своим членами и ассоциированным членам в виде процентов за получаемые от них займы, включается в сумму расходов кредитного кооператива. Из этого положения следует, что при определении ставки процента по кредитам, его рыночная величина может учитываться, но не служить безальтернативным показателем. В любом случае, последнее слово остается за кредитным кооперативом, который может установить процент по кредиту, учитывая также и интересы заемщика.

Кредитный кооператив в обязательном порядке должен: формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов; страховать риск невозврата займов. В этом проявляется сходство кредитных кооперативов с другими видами кредитных учреждений (банков и небанковских кредитных организаций).

Исходя из специфики деятельности потребительских кредитных кооперативов, их уставы, помимо тех сведений, которые должны содержаться в уставах потребительских кооперативов, должны включать:

- условия и порядок выдачи займов кредитным кооперативом своим членам;
- условия и порядок получения займов кредитным кооперативом от своих членов и ассоциированных членов.

Кроме того, уставом кредитного кооператива или решением общего собрания членов кредитного кооператива устанавливаются нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений:

- размера паевого фонда и размера резервного фонда;
- собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса;
- активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств;
- максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива;
- величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50 процентов средств этого фонда.

Резюмируя вышесказанное о сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов, можно констатировать, что в отношении аграрного сектора возможность учреждения кредитных кооперативов с участием юридических лиц и правом выдачи кредитов на производственные нужды, то есть с определяющими характеристиками Обществ взаимного кредита, дала положительные результаты. В настоящее время такого рода кредитные кооперативы успешно действуют в Вологодской, Тюменской, Саратовской, Калужской, Ленинградской, Нижегородской, Ростовской, Пермской, Пензенской, Псковской, Томской, Ярославской областях, Красноярском и Алтайском краях, республиках Дагестан и Хакасия. Всего в 16 регионах страны уже к началу 1999 г. функционировал 41 сельский кредитный кооператив, охватывая более 1500 фермеров и мелких предпринимателей.

Напомним, что Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» был принят в конце 1995 года. Следующим шагом, который включил в систему кредитной кооперации еще один элемент, был Федеральный закон «О потребительских кредитных кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г. На сегодняшний день этот законодательный акт остается единственным, который полностью посвящен вопросам регулирования деятельности такого вида потребительских кооперативов, как кредитные кооперативы.

Согласно положению данного закона, кредитный потребительский кооператив граждан является потребительским кооперативом граждан, который создан гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Кредитные потребительские кооперативы граждан могут создаваться по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой иной общности граждан.

Показатели ограничения численности членов кредитного потребительского кооператива граждан аналогичны показателям сельскохозяйственных потребительских кооперативов, а именно: число членов кредитного потребительского кооператива граждан не может быть менее чем пятнадцать и более чем две тысячи человек.

Отличительным признаком кредитных потребительских кооперативов граждан от сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является то, что членами первого имеют право быть только физические лица, которым выдаются кредиты исключительно на потребительские нужды. Такое ограничение не позволяет распространять действие этого закона на Общества взаимного кредита, поскольку они являются организациями, создаваемыми для предоставления ссуд прежде всего на производственные нужды.

Следует остановиться на вопросе о лицензировании деятельности потребительских кредитных кооперативов.

Согласно ст.49 ГК РФ отдельными видами деятельности, перечень которых определяется соответствующим законодательством, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). В Федеральном законе от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (ст. 1, п. 1 ст. 17), ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» и ГК РФ не оговорено, что кредитный кооператив обязан осуществлять свою деятельность согласно специальному разрешению (лицензии). Лишь ФЗ «О сельскохозяйственных потребительских кооперативах» упоминает, что осуществление деятельности кооператива без надлежащего разрешения (лицензии) по решению суда может повлечь за собой его ликвидацию (п.2 ст. 42), при том, что указанный Федеральный закон определяет правовые и экономические основы создания и деятельности лишь сельскохозяйственных кооперативов и их союзов, составляющих систему сельскохозяйственной кооперации Российской Федерации и не распространяется на другие виды кооперативов.

В ст. 17 ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» закреплена исчерпывающий перечень лицензируемых видов деятельности, а также указано, что введение лицензирования иных видов деятельности возможно только путем внесения дополнений в предусмотренный данным законом перечень видов

деятельности, на осуществление которых требуются лицензии. Таким образом, ведение процедуры лицензирования кредитных кооперативов в субъектах Российской Федерации противоречит федеральному законодательству.

Последним по времени принятия из перечня законов, посвященных кооперации является Федеральный закон № 215-ФЗ от 30 декабря 2004 г. «О жилищных накопительных кооперативах».

Жилищные накопительные кооперативы, являются также типом потребительского кооператива, которые по специфике своей деятельности имеет дело с денежными ресурсами. Жилищный накопительный кооператив создается как добровольное объединение граждан на основе членства в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения членами кооператива паевых взносов.

Принятый в декабре 2004 года Федеральный закон определяет правовые, экономические и организационные основы деятельности жилищных накопительных кооперативов по привлечению и использованию денежных средств граждан – своих членов на приобретение или строительство жилых помещений на территории Российской Федерации в целях передачи их в пользование и после внесения паевых взносов в полном размере в собственность членам жилищных накопительных кооперативов.

Данный закон определяет деятельность жилищных накопительных кооперативов как привлечение и использование кооперативом денежных средств граждан-членов кооператива и иных привлеченных кооперативом средств на приобретение или строительство жилых помещений в целях передачи их в пользование после внесения паевых взносов в полном размере в собственность членам кооператива.

За исключением такого рода деятельности, жилищным накопительным кооперативам запрещено заниматься какой-либо другой деятельностью.

Для достижения своих целей жилищным накопительным кооперативам разрешено следующее:

- привлекать и использовать денежные средства граждан на приобретение жилых помещений. Источниками денежных средств, при этом являются паевые и иные взносы членов кооператива (за исключением вступительных и членских взносов); субсидии и субвенции; кредиты и займы, получаемые кооперативом; средства от реализации или использования жилых помещений, находящихся в собственности кооператива; добровольные пожертвования и иные запрещенные законом источники;
- вкладывать имеющиеся у него денежные средства в строительство жилых помещений, а так же участвовать в строительстве жилых помещений в качестве застройщика или участника долевого строительства;
- приобретать жилые помещения;
- привлекать заемные средства.

Получаемые кооперативом доходы направляются в резервный фонд кооператива и при достижении указанного размера, установленного уставом кооператива, распределяются между членами кооператива пропорционально их паям путем зачисления соответствующих сумм в счет паевых взносов.

Кроме резервного фонда в жилищном накопительном кооперативе создается паевой фонд. Таким образом, структура активов денежных средств жилищных накопительных кооперативов аналогична кредитным потребительским кооперативам. Но структура пассивов

резко отличается от последних тем, что в связи с запрещением жилищным строительным кооперативам предоставлять займы, все имеющиеся в распоряжении кооператива денежные средства расходуются только для осуществления основных функций жилищного накопительного кооператива – приобретения или строительства жилых помещений.

СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ОБ ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО КРЕДИТА

Приведенный обзор кредитных учреждений, деятельность которых узаконена должным образом, включая кредитные кооперативы, позволяет констатировать, что российская финансово-кредитная система с начала периода реформ прошла определенный путь развития и на сегодняшний день ее участие охватывает большинство сегментов рыночного хозяйства.

Исключение, пожалуй, составляет только сектор малого предпринимательства и конкретно малые предприятия производственной сферы. И здесь уместно вспомнить, что большую часть проблем данного сегмента способны решить как раз небольшие кредитные учреждения, такие как Общества взаимного кредита, которые являются одной из форм кредитных учреждений осуществляемых финансирование и кредитование малого предпринимательства. Данные кредитные учреждения создаются для аккумуляции временно свободных денежных средств участников указанных Обществ в целях оказания им финансовой помощи.

Поскольку целью своей деятельности Общества взаимного кредита имеют оказание финансовой помощи участникам общества на взаимной основе, то согласно действующему законодательству по своему правовому статусу современные Общества взаимного кредита представляют собой некоммерческие организации.

Деятельность Обществ взаимного кредита, как, и других кредитных учреждений регулируется в первую очередь Конституцией РФ и Гражданским Кодексом Российской Федерации. Кроме того, некоторые общие вопросы деятельности Обществ взаимного кредита как некоммерческих организаций, функционирующих в форме потребительского кооператива регулируется специальными законодательными актами: Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Очевиден тип, к которому относятся Общества взаимного кредита как потребительские кооперативы – это кредитный потребительский кооператив.

Как и для других типов кредитных потребительских кооперативов, для Обществ взаимного кредита характерно то, что круг обслуживаемых ими субъектов ограничен членами Общества. В свою очередь, членами Обществ взаимного кредита, и в этом их отличительная черта от других кредитных кооперативов, преимущественно являются юридические лица. Денежные средства участников таких обществ аккумулируются прежде всего с целью поддержки, кредитования участников таких обществ в их предпринимательской деятельности, тогда как в кредитном потребительском кооперативе главное направление предоставления займов – на потребительские нужды, на приобретение товаров (работ,

услуг) для личных бытовых нужд. Что касается главного отличия Обществ взаимного кредита от еще одного вида кредитной потребительской кооперации – сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов, то оно заключается в отраслевой принадлежности участников-пайщиков Общества. В отличие от сельскохозяйственных потребительских кооперативов участниками Общества взаимного кредита имеют право быть не только сельские товаропроизводители. Но, в то же время, между сельскохозяйственными потребительскими кредитными кооперативами и Обществами взаимного кредита существует очень важное сходство, заключающееся в том, что участниками-пайщиками обоих типов кооперативов являются юридические лица. Причем если в отношении сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов это положение узаконено Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации», то в отношении Обществ взаимного кредита вопрос о составе участников-пайщиков (только юридические лица, юридические и физические лица, допустимое соотношение юридических и физических лиц) остается открытым.

Соответственно, как и в других кооперативных учреждениях круг клиентов и собственников Общества взаимного кредита совпадает, и, таким образом, управление Обществом осуществляется самими членами, в отдельных случаях – управляющей компанией.

Имея целью, предоставление финансовой помощи своим участникам и аккумулируя денежные средства участников Общества для осуществления данной цели, Общества взаимного кредита, при этом, хранят собранные средства в банке и, в отдельных случаях по решению общего собрания, могут передавать эти средства в управление кредитной организации.

Займы членам Общества предоставляются в порядке, предусмотренном уставом Общества, если самим уставом не предусматривается заключение договора займа. При этом займы предоставляются на цели, связанные с производственной деятельностью пайщика (пополнение оборотных средств и т.п.).

В Обществах взаимного кредита используется принцип ограниченной ответственности Общества и его членов по обязательствам друг друга.

Имея определенную специфику деятельности, отличную от кредитных организаций: банков и небанковских кредитных организаций и от других типов потребительской кредитной кооперации, Общества взаимного кредита нуждаются в специальном законодательном акте, в котором эта специфика была бы учтена.

Но именно этот элемент в законодательной базе по кредитной кооперации сегодня отсутствует, или частично отсутствует, если иметь в виду сельскохозяйственные потребительские кооперативы, в которых разрешено участие юридических лиц.

Нельзя сказать, что подобного рода кредитные учреждения вообще выпали из поля зрения специалистов и законодателей.

Как уже отмечалось, в настоящее время деятельность Обществ взаимного кредита, помимо перечисленных общих законов первого и третьего порядков, регулируется статьей 12 Федерального закона «О поддержке малого предпринимательства» № 88-ФЗ. Однако всего одной статьи явно недостаточно для того, чтобы деятельность таких организаций как Общества взаимного кредита получила достойное развитие.

В соответствии с упомянутым законом Общества взаимного кредита субъекты малого предпринимательства:

1. Вправе не размещать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации.
2. Могут поручать управление собственными ресурсами банку-депозитарию или иной кредитной организации.
3. Определяют размер, периодичность и порядке внесения вкладов (взносов) участниками указанных Обществ, а также предельные размеры, сроки и условия оказания им финансовой помощи.
4. Не вправе представлять денежные средства физическим и юридическим лицам, которые не являются участниками указанных Обществ.

При том, что приведенный перечень операций идентичен операциям потребительских кредитных кооперативов ни в одном законодательном акте, включая названный Федеральный закон, не содержится определение Общества взаимного кредита, что оставляет и все последующие вопросы, например, такой, как вопрос о форме функционирования Обществ взаимного кредита как юридического лица, открытым.

Из этих положений можно лишь заключить, что Общества взаимного кредита частично освобождены от надзора Банка РФ (в части формирования обязательных резервов), а также то, что Общества взаимного кредита являются кооперативными кредитными учреждениями, так как имеют право предоставлять займы только своим членам.

Однако, осталась неясность по некоторым принципиальным вопросам деятельности Обществ взаимного кредита, связанным с определением Общества как кредитной организации, или, в частном случае банком и, в этой связи, вопросы, касающиеся взаимоотношений Центрального Банка РФ и Обществ взаимного кредита в части мер и границ пруденциального надзора. Кроме того, требуется дополнительных уточнений перечень банковских и иных финансовых услуг, которые разрешено оказывать Обществам взаимного кредита своим членам. Так же необходимы разъяснения относительно возможности совмещения Обществами взаимного кредита в своей деятельности оказания финансовых, торгово-посреднических и иных услуг. Как известно, кредитным организациям, в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности», это запрещено.

Положения закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» согласуются с принципами, изложенными в ст. 968 Гражданского кодекса РФ: замкнутой, «внутренний» характер деятельности организации, запрет на предоставление денежных средств лицами, не являющимися участниками организации. При таком характере деятельности возможно просчитать спрос на условия организации и предложение услуг с ее стороны. Это, в какой-то мере, помогает ограничить такого рода риски как риски рыночные. Ведь в зависимости от соотношения спроса и предложения с абсолютной точностью можно выстроить деятельность по приему вкладов (взносов) участников общества и деятельность по оказанию им финансовой помощи. Именно поэтому обществам взаимного кредитования дано право не размещать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Меры по ограничению действия других видов

рисков, о которых упоминалось выше, данный закон не предусматривает.

Деятельность таких специфических потребительских кредитных кооперативов, какими являются Общества взаимного кредита представляется весьма затруднительной в отсутствие соответствующего законодательного акта. Но сегодня, как и в прошлом, практика опережает законодательный процесс.

На практике Общества взаимного кредита действуют, регистрируясь при этом либо как субъекты малого предпринимательства или подразделения общественных организаций, либо не регистрируясь вообще.

С другой стороны, необходимость принятия в отношении Обществ взаимного кредита специального законодательного акта может показаться несколько преувеличенной, поскольку действуют общие законы первого уровня – Гражданский кодекс Российской Федерации – и специальные законы третьего уровня – Федеральный закон «О потребительской кооперации».

Но следует заметить, что, помимо перечисленных причин по которым тот или иной закон не может служить законодательным актом в отношении Обществ взаимного кредита, уже созданы прецеденты, когда деятельность потребительских кредитных кооперативов регулируется специальными законами, детализирующими положения общих законов и конкретизирующие детали деятельности определенного вида потребительских кредитных кооперативов, исходя из их типа.

Таковыми законами являются: в отношении аграрного сектора национальной экономики Федеральный закон «О сельскохозяйственных кооперативах», в отношении физических лиц, деятельность которых не связана с сельским хозяйством – Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Поскольку данные законодательные акты регулируют деятельность потребительских кредитных кооперативов для физических лиц как аграрного так и не аграрного секторов, а для юридических лиц только в отношении аграрного сектора, неохваченными остаются юридические лица, функционирующие в отличных от сельского хозяйства отраслях экономики и не связанных с ним.

Нельзя сказать, что идея о разработке такого законодательного акта совершенно нова.

Проект федерального закона с упоминанием названия «Общества взаимного кредитования» был разработан Министерством сельского хозяйства РФ.

Но это – проект относится только к деятельности потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования и регулирует отношения, возникающие в процессе создания, деятельности, реорганизации и ликвидации потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования.

Проект закрепляет принципы, ограничения и особенности деятельности потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования, права и обязанности членов потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования, предусматривает меры по защите интересов их членов, устанавливает полномочия органов государственной власти по регулированию деятельности потребительских обществ взаимного кредитования и взаимного страхования.

Таким образом, деятельность Обществ взаимного кредита как одного из видов потребительских кредит-

ных кооперативов, создаваемых для финансовой поддержки предприятиям производственной сферы вновь оказалась без должного внимания.

Затянувшиеся процедуры принятия необходимых законов на федеральном уровне привели к тому, что инициатива в деле создания и регулирования деятельности Обществ взаимного кредита постепенно переместилась в субъекты Федерации.

Подготовлен проект закона «Об организациях взаимного кредита в Вологодской области». Правовые акты подобного типа разрабатываются также в Ярославской, Новосибирской, Московской, Ленинградской и Пермской областях. К данному процессу законотворчества можно относиться двояко.

С одной стороны, в условиях бездействия федерального центра это вынужденный, но необходимый шаг на пути создания цивилизованной системы банковского обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса, очень ограниченных, особенно на этапе своего становления в денежных ресурсах. С другой стороны, если правовые нормы субъектов Федерации не будут согласовываться или, что еще хуже, будут противоречить друг другу на межрегиональном уровне, в России так и не сможет сформироваться единая общенациональная система кредитной кооперации, включающая Общества взаимного кредита и их объединения, а без нее отдельные кредитные кооперативы, как потребительские, так и предпринимательские, вряд ли окажутся жизнеспособными.

Общества взаимного кредита способны играть весомую роль в финансовом обеспечении малых предпринимательских структур. Представляется, что одним из основных аргументов в пользу принятия специального законодательного акта по Обществам взаимного кредита являются те возможности, которые кроются в развитии такого рода кредитных организаций поскольку, во многих случаях, развитая сеть таких Обществ – эффективный посредник между субъектами малого предпринимательства и банками.

Разумеется развития Обществ взаимного кредита как кредитного института может на практике пойти разными путями:

- одна часть Обществ взаимного кредита, возможно со временем, преобразуется в банки или другие кредитные учреждения;
- некоторые, возможно, просто прекратят свою деятельность.

Однако зарубежный и российский дореволюционный опыт говорит в пользу развития целой сети кредитной кооперации, где заметную роль играют Общества взаимного кредита.

ВЫВОДЫ

Основной вывод, который можно сделать из всего вышесказанного – это, то, что вполне назрела необходимость разработки и принятия специального законодательного акта в отношении потребительских кредитных кооперативов предпринимателей – Обществ взаимного кредита.

Исходя из стратегических целей развития реального сектора экономики в целом и его составляющей – малого предпринимательства, в частности, представляется целесообразным осуществлять разработку такого законодательного акта ориентируясь, прежде всего, на малые предприятия производственной сферы.

Учитывая, тот факт, что деятельность как малых предприятий, так и Обществ взаимного кредита носит

локальный местный характер, представляется целесообразным предусмотреть порядок регистрации Обществ взаимного кредита (по крайней мере первого звена системы Обществ взаимного кредита) в местной администрации. При этом, решение об учреждении Общества должно приниматься исходя из потребностей в подобном кредитном учреждении конкретной административно-территориальной единицы.

Кроме того, представляется важным предусмотреть в данном законодательном акте возможность формирования сети Обществ взаимного кредита, включающей в себя местный, районный, областной, краевой, республиканский и федеральный уровни. Соответственно, порядок регистрации и пруденциального надзора за деятельностью Обществ взаимного кредита, действующих на федеральном и республиканском и краевом уровнях следует поручить федеральным ведомствам.

Далее, следует предусмотреть возможность создания таких кредитных учреждений как кооперативные банки и Центрального банка Обществ взаимного кредита.

Для упорядочения деятельности Обществ взаимного кредита важным и полезным представляется разработать образец устава Общества взаимного кредита, который будет содержать основные параметры и показатели деятельности Обществ обязательным в этой части для использования всеми Обществами взаимного кредита.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.1996 г.
3. Федеральный закон «О производственных кооперативах» № 41-ФЗ от 08.05.1996 г.
4. Федеральный закон «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» № 3085-1 от 19.06.1992 г.
5. Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г.
6. Федеральный закон «О кредитных потребительских кооперативах граждан» № 117-ФЗ от 07.08.2001 г.
7. Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» № 88-ФЗ от 14.06.1995 г.
8. «Банковское дело» под редакцией Лаврушина О.И., Москва, «Финансы и статистика», 2003 г.
9. Олейник О.М. «Основы банковского права. (курс лекций)», Москва, «Юрист», 1997 г.
10. Эриашвили БН.Д. «Банковское право», Москва, «Юнити», 2003 г.
11. Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д. «Банковское дело», Москва, «Юнити-Дана», 2002 г.

Васильева Елена Владимировна