

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ

**ТЕОРИЯ
И ПРАКТИКА**

**Москва
2000**

Под общей редакцией **Плахотной Д.Г.**

Кредитные союзы. Теория и практика. Учебное пособие, 2000 г. - 240 с.

Авторский коллектив:

Авторы пособия — специалисты Центра развития кредитных союзов, Лиги кредитных союзов, научные сотрудники МГУ им. М.В. Ломоносова — в течение ряда лет осуществляли методологическое и методическое обеспечение и практическую помощь создающимся и действующим кредитным союзам:

Байтенова Анна Ароновна (гл. II), **Ленская Екатерина Вадимовна** (гл. V, VII), **Овсянникова Анастасия Викторовна** (гл. IV), **Плахотная Дина Григорьевна** (гл. I, III), **Сушкевич Алексей Геннадьевич** (гл. VI), **Третьяк Владимир Петрович** (гл. VIII, IX).

Настоящее пособие представляет собой первое систематическое изложение опыта российских кредитных союзов (кредитных потребительских кооперативов граждан).

В работе содержится также теоретический анализ и обобщение практики кредитных союзов - новой для современной России, но хорошо известной в мире формы самоорганизации и взаимопомощи людей.

Пособие предназначено для широкого круга пользователей: для организаторов, руководителей и специалистов кредитных союзов, для тех, кто впервые знакомится с деятельностью кредитного союза и испытывает к ней интерес, интересуется проблемами кооперативного движения, вопросами самоуправления и защиты интересов граждан в сфере финансовых услуг, в том числе для руководителей администраций разных уровней, особенно чутких к проблемам социальной стабилизации российского общества.

Пособие подготовлено и издано при содействии Проекта Европейского сообщества TACIS EDRUS 9518 "Поддержка развития защиты прав потребителей в РФ".

А. А. Байтенова, Е. В. Ленская, А. В. Овсянникова,
Д. Г. Плахотная, А. Г. Сушкевич, В. П. Третьяк

Оформление. Издательство "СПРОС", 2000

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Глава I. Введение в кредитные союзы	5
Глава II. Правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных потребительских союзов)	16
Глава III. Деятельность кредитного союза — финансовая взаимопомощь	50
Глава IV. Внутренний регламент деятельности кредитных союзов	58
Глава V. Финансовое управление кредитным союзом	86
Глава VI. Страхование в кредитных союзах	106
Глава VII. Бухгалтерский учет и налогообложение	130
Глава VIII. Консолидация кредитных кооперативов граждан в движение и создание Лиги кредитных союзов	150
Глава IX. Международные и национальные организации кредитных союзов	160

Предисловие

Кредитные союзы (кредитные потребительские кооперативы граждан) появились в России в начале 90-х годов XX века как одно из направлений движения в защиту прав потребителей, организованного Международной конфедерацией обществ потребителей. В условиях кризиса финансовой системы, инфляции, экономической и политической нестабильности необходимость защиты финансовых интересов граждан привела к созданию ими кредитных союзов как саморегулируемых и самоуправляемых финансовых организаций, работающих в целях организации финансовой взаимопомощи граждан за счет их собственных средств. Идея кредитных союзов была выражена и реализована по практике Международной конфедерацией обществ потребителей, по инициативе, непосредственном участии и руководстве Президента КонфОП Аузана А. А.

Движение кредитных союзов с того времени набирает обороты, последовательно и неотступно вводя в экономическую жизнь России демократические и гуманистические принципы и философию кредитных союзов.

Глава I. Введение в кредитные союзы

1. Кредитный союз - организация финансовой взаимопомощи граждан
2. Кооперативные принципы и философия международного движения кредитных союзов
3. Движение кредитных союзов в России
4. Отличия кредитных союзов от банков, других финансовых организаций и организаций взаимопомощи
5. Кем и для чего создается кредитный союз
6. Особенности деятельности кредитных союзов
7. Управление кредитным союзом О

1. Кредитный союз — организация финансовой взаимопомощи граждан

Кредитные союзы — одна из самых массовых и самых привлекательных для населения финансовых организаций, составляющая некоммерческую альтернативу банкам. Появившись на рубеже XIX-XX вв., кредитные союзы действуют сегодня в 88 странах мира.

Кредитные союзы - это некоммерческие финансовые организации, специализированные на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.

Современные кредитные союзы в России в подавляющем большинстве представляют собой специализированные потребительские кооперативы граждан. Они созданы как добровольные объединения граждан (физических лиц), связанных какой-либо социальной общностью: местом работы, местом жительства, профессией, любым другим общим интересом (common bond). Кредитный союз способствует эффективному сбережению личных денежных средств граждан, пайщиков, получению ими займов из этих средств, совместному использованию части этих денег в образовательных, жилищных и иных программах социальной поддержки и социального развития своих членов. Основная деятельность кредитных союзов, направленная на организацию социальной взаимопомощи и поддержки граждан, не преследует цели извлечения прибыли. **Кредитные союзы являются неприбыльными, некоммерческими организациями.** По организационно-правовой форме кредитные союзы, как правило, представляют собой потребительские кооперативы.

2. Кооперативные принципы и философия международного движения кредитных союзов

Как особая форма потребительской кооперации, кредитный союз строит свою деятельность на принципах кооперативной философии и кооперативной демократии.

Кооперация дословно означает "совместная деятельность" (cooperation). В широком смысле слова кооперация — это объединение совместных усилий отдельных людей или групп людей для достижения какой-либо цели. В более конкретном и узком смысле термин "кооперация" используется для обозначения особой общественно-экономической организации товаропроизводителей или потребителей, то есть для обозначения определенного типа социально-экономической организации.

Понятие кооперации вошло в обиход с середины XIX в. Тогда идея кооперации и формы кооперативной организации получили большую популярность в странах Европы. Основателями кооперативной философии считаются Роберт Оуэн, Шарль Фурье, Луи Блан. Они объясняли экономические преимущества кооперации как хозяйственной формы и считали ее организацией будущего, лишенной противоречий и недостатков мира капиталистической конкуренции и чистогана. Пионерами кооперации стали ткачи города Рочдейл (Англия), создавшие в 1844 году потребительский кооператив, члены которого могли в кооперативном магазине покупать товары по "справедливым ценам" и получать долю прибыли пропорционально сумме сделанных покупок.

В 60-е годы XIX в. идея кооперации была использована в Германии и Австрии Ф. В.

Райфайзенем и Г. Шульце-Деличем при создании кредитной кооперации. Оба они пропагандировали кредитную кооперацию как форму, которая избавляет мелких собственников — ремесленников и крестьян — от ростовщической и банковской эксплуатации. Райфайзен и Шульце-Делич сыграли огромную роль в формировании кооперативного движения, разработке и распространении принципов кооперативной философии и поведения. Эти принципы сохраняют свое значение до настоящего времени, став основой идеологии всего современного кооперативного движения и таких его организаций, как Международный кооперативный альянс и Всемирный совет кредитных союзов. Популярность кооперативной идеологии, чья жизнестойкость доказана историей кооперативного движения, объясняется тем, что кооперация базируется на ценностях, приверженность которым обеспечивает социальное здоровье общества, его способность к самоорганизации и самозащите. Эти ценности близки мироощущению большинства населения, доступны пониманию людей разных уровней образования и социальной активности. Получив четкую формулировку, кооперативные *ценности и принципы* образуют кодекс кооперативного поведения, ставший основой важнейшего документа — Декларации Международного кооперативного альянса о кооперативной идентичности, где сформулированы *ценности и принципы*, соблюдение которых обязательно для кооперативных организаций. Эти ценности: **взаимопомощь, справедливость и солидарность** дополняются этическими принципами членов кооператива: **честностью, открытостью, социальной ответственностью и заботой о других.**

Реализация этих ценностей базируется на следующих кооперативных принципах:

- добровольное и открытое членство;
- равенство (без дискриминации) прав, обязанностей и ответственности, демократическое управление и контроль;
- экономическое участие членов в деятельности кооператива;
- автономия и независимость;
- информационная открытость;
- кооперативное сотрудничество;
- забота о социальном развитии своих обществ.

Кооперативные ценности и принципы были дополнены и развиты международным движением кредитных союзов. Кредитные союзы — это финансовые организации, финансовые кооперативы граждан, и в этом своем качестве они представляют собой прежде всего объединения людей, а не объединения капиталов, что характерно, к примеру, для акционерных обществ.

Членство в кредитном союзе добровольно и открыто для всех граждан, связанных совместной работой или местом жительства, которые пожелали создать кредитный союз, пользоваться его услугами и готовы принять на себя соответствующие обязательства и ответственность.

Все члены кредитного союза независимо от пола, национальности, религиозных и политических убеждений, а также от размеров денежного пая пользуются равными правами: голоса (один человек — один голос) при принятии решений, участия в выборных органах, контроля за деятельностью кредитного союза, на информацию. Деятельность кредитного союза состоит в организации финансовой взаимопомощи путем удовлетворения потребностей пайщиков в услугах сбережения и получения займов. Право на получение услуг кредитного союза имеют только его члены. Кредитные союзы поощряют сбережения граждан, устанавливая компенсационные выплаты (процент) на сбережения и предоставляя из этих сбережений денежные займы пайщикам. Компенсация за пользование займом (процент) устанавливается по согласованию со всеми членами кредитного союза и является источником компенсационных выплат на сбережения. Доход, полученный от оказания услуг пайщикам, не становится прибылью кредитного союза, а распределяется между пайщиками, пропорционально их сбережениям. Порядок и условия распределения устанавливаются уставом кредитного союза. По согласованию с пайщиками часть дохода может быть

направлена на удешевление услуг кредитного союза или на его развитие.

Экономическая основа кредитных союзов — финансы домашнего хозяйства. Основная задача кредитного союза — обеспечить финансовую стабильность домашнего хозяйства (household), гарантировать пайщикам приоритет их финансовых интересов. В этих целях кредитный союз избегает рискованного использования сбережений пайщиков, создает резервный фонд, развивает систему внутреннего контроля и страхования. Кредитные союзы относятся к организациям "спокойных финансов".

Кредитные союзы выполняют функцию социальной защиты в жизненно важной для граждан сфере финансовых услуг. Они заботятся о повышении финансовой грамотности населения, активно работают над образованием своих членов и своих работников. Кредитные союзы поощряют целевое использование сбережений пайщиков, разрабатывая социальные программы (образовательные, медицинские, рекреационные, жилищные и др.). Членство в кредитном союзе формирует ответственное и добросовестное отношение граждан к своим обязательствам как норму поведения, выявляют значение репутации порядочного человека в деловом обороте. Значение кредитных союзов не ограничивается ролью экономического агента, они — важный элемент социальной структуры общества и фактор социальной стабильности и прогресса.

3. Движение кредитных союзов в России

Начавшееся в 90-х гг. XX столетия движение кредитных союзов России восприняло принципы международного движения кредитных союзов.

Принципы международного движения кредитных союзов

1. Кооперативная демократия:

- открытое и добровольное членство;
- демократический контроль;
- равноправие.

2. Услуги пайщикам.

3. Финансовая стабильность.

4. Социальные цели и социальная ответственность.

Изначально кредитные союзы в России создавались как организации взаимопомощи, действующие на демократических принципах самоорганизации, самоуправления и контроля. Принципы кооперативной демократии и взаимодействия оказались адекватными тем целям, ради которых люди объединялись в кредитные союзы. Первые кредитные союзы очень быстро ощутили потребность в контактах и взаимодействии и уже в первые месяцы существования (в середине 1992 г.) был сформирован Комитет развития кредитных союзов при Международной конфедерации обществ потребителей, который занимался информацией и координацией этого взаимодействия. Членами Комитета стали инициаторы создания кредитных союзов, организаторы и руководители первых кредитных союзов: Д. Г. Плахотная, В. В. Молчанов, С. Н. Смирнов, М. П. Иванов, А. И. Сиднев, В. П. Третьяк и др. Возглавил Комитет Президент Международной конфедерации обществ потребителей А. А. Аузан. Комитет сыграл большую роль в консолидации первых кредитных союзов, в разработке первых документов кредитных союзов, а также в представительстве этой новой для России формы объединения граждан в центральных и местных органах власти. По инициативе Владимирского областного Совета народных депутатов и его председателя В. А. Калягина, Суздальского кредитного союза и его председателя В. В. Молчанова и Комитета в январе 1993 г. был организован семинар-совещание в г. Суздале, участники которого приняли Заявление, провозгласившее необходимость объединения кредитных союзов в Движение на основе кооперативных принципов и философии кредитных союзов.

Сотрудничество и взаимодействие кредитных союзов, сложившееся с первых шагов, сыграло решающую роль в становлении кредитных союзов. В 1994 г. была образована Лига кредитных союзов, а Комитет реорганизован в Центр развития кредитных союзов, задачей которого стало методическое обслуживание кредитных союзов, разработка и подготовка

нормативной базы их деятельности и развития.

В настоящее время в России действуют несколько сот кредитных союзов. Их популярность постоянно растет. Экономическая действительность России делает кредитный союз одной из самых привлекательных финансовых организаций для населения. На сегодняшний день кредитные союзы — практически единственная в России форма финансовой организации, где граждане могут получить относительно недорогой денежный заем. Кредитные союзы, кроме того, продемонстрировали большую устойчивость к финансовым потрясениям, почти безболезненно пережив августовский кризис 1998 г. Благодаря этому число пайщиков кредитных союзов и объем их сбережений постоянно растут, хотя в общем объеме сбережений населения доля кредитных союзов несопоставимо мала по сравнению с долей банков, как и число пайщиков по сравнению с числом клиентов банков.

4. Отличия кредитных союзов от банков, других финансовых организаций и организации взаимопомощи

Как потребительский кооператив кредитный союз не имеет цели получения прибыли, то есть является некоммерческой организацией. Вся деятельность кредитного союза подчинена задаче удовлетворения потребностей пайщиков. Вместе с тем, кредитный союз есть *финансовая* организация, действующая в сфере финансовых услуг. Специфика этой организации и в каком-то смысле ее уникальность состоит в том, что она работает не ради прибыли и не присваивает прибыль. Эта особенность кредитных союзов обусловлена ее коренными отличиями от всех других финансовых, кредитных организаций, в первую очередь, от банков. В отличие от банков кредитные союзы ограничивают свою деятельность замкнутым кругом лиц. Услугами кредитного союза могут воспользоваться только его пайщики. Услугами банка пользуются клиенты, круг которых не ограничен и персонально не определен. Деятельность банка является публичной, договор, который заключается между банком и его клиентом, также является публичным договором. Деятельность кредитного союза не публична. Отношения между кредитным союзом и пайщиками возникают на основе членства и не являются клиентскими отношениями.

Пайщики кредитного союза — члены кредитного потребительского кооператива. Их отношения с кредитным союзом не клиентские, а кооперативные, основанные на иных принципах и нормах, в частности, на принципах обязательственного права.

Членами кредитных союзов могут быть только граждане, физические лица. Кроме того, необходимо, чтобы все они были членами какого-то одного сообщества, знали бы друг друга достаточно хорошо, чтобы пользоваться взаимным доверием. Это последнее обстоятельство играет решающую роль в отношениях взаимной помощи, поскольку эти отношения предполагают взаимную ответственность. Банк, который несет юридическую ответственность перед своими клиентами, в случаях неисполнения своих обязательств фактически ненаказуем.

Целью деятельности любых финансовых коммерческих организаций всегда является получение прибыли, стало быть, клиенты — всегда средство, а деятельность — всегда способ получить наибольшую прибыль. Банки рискуют чужими деньгами.

Кредитные союзы не могут себе позволить рисковать деньгами пайщиков. Доходы, полученные кредитным союзом, распределяются между пайщиками или идут на удешевление услуг, то есть представляют собой средство наиболее эффективного удовлетворения потребностей пайщиков.

Как всякая финансовая организация, кредитные союзы располагают финансовыми ресурсами. Отличие кредитных союзов от банков четко выявляется при сопоставлении структуры активов и пассивов кредитных союзов и банков. Этот вопрос будет подробно рассмотрен в главе IV.

Кредитные союзы отличаются также от традиционных потребительских кооперативов. Специализация кредитных союзов на оказании финансовых услуг своим пайщикам требует особенно строгой регламентации членства и допустимых видов

деятельности. Стандарты, по которым строят свою работу кредитные союзы, не совпадают со стандартами и нормативами потребительской кооперации обычного типа, как не совпадают они с характеристиками и стандартами других видов кредитной кооперации, в том числе сельскохозяйственной. Например, сельскохозяйственные кредитные кооперативы допускают членство юридических лиц, что принципиально невозможно для кредитных союзов. Более того, сельскохозяйственные кредитные кооперативы, как правило, используют привлеченные средства — прямое бюджетное финансирование или целевой банковский кредит. Кредитные союзы строят свою деятельность на сбережениях пайщиков, их паевых и сберегательных взносах, из которых формируется **фонд финансовой взаимопомощи** — источник денежных займов пайщикам. Взносы пайщиков ни в коем случае нельзя рассматривать как привлеченные средства, они поступают от пайщиков и для пайщиков и не могут быть использованы для оказания услуг третьим лицам. Фонд финансовой взаимопомощи может быть дополнен спонсорскими взносами со стороны предприятий, организаций, в том числе и на возвратной основе. Как правило, спонсорские взносы носят целевой характер и используются в рамках тех же уставных требований и ограничений, что и фонд финансовой взаимопомощи в целом.

Специфика кредитного союза как кредитного потребительского кооператива в том, что он представляет собой форму финансовой взаимопомощи граждан. Его главная функция и цель — **организация финансовой взаимопомощи**. Исторически кредитным союзам предшествовало широкое развитие кредитной кооперации во многих странах Европы, в России и странах Американского континента. Однако генетически кредитные союзы ближе к профсоюзным кассам взаимопомощи, чем к кредитной кооперации. Известно, что профсоюзы (трэд-юнионы) при своем возникновении в Англии и последующем распространении в США широко практиковали использование профсоюзных взносов для оказания материальной поддержки членам трэд-юниона. Это были довольно значительные суммы, игравшие существенную роль не только в экономической поддержке наемных работников, но и в их социальной, гражданской защите. Фактически профсоюзы заложили основу взаимной помощи граждан, используя их же собственные денежные средства. Конечно, исторически кредитные союзы (credit unions) возникли и выросли на опыте кредитных кооперативов (credit cooperatives), однако они восприняли опыт организаций взаимопомощи граждан, переняв методы социальной самозащиты из сферы труда в сферу потребления. Термин кредитный союз далеко не случаен. Созвучный русскому "профсоюз" и английскому "trade union", он сохраняет идею гражданской взаимопомощи и противостояния эксплуатации человека в сфере производства и в сфере потребления.

Уникальность кредитных союзов состоит в том, что они соединили в себе принципы и преимущества кредитной кооперации, потребительской кооперации и касс взаимопомощи, рожденных когда-то профсоюзами.

5. Кем и для чего создается кредитный союз

Кредитный союз в инициативном порядке создают граждане (физические лица) для решения своих финансовых проблем, которые они не смогли решить в других финансовых организациях, таких как банки, ломбарды, инвестиционные компании и пр. Привлекает людей в кредитный союз прежде всего возможность получить денежный заем (кредит) — быстро и относительно недорого. Другая задача — сохранить при помощи кредитного союза свои личные сбережения, уберечь их от непродуманных трат, от инфляционного обесценения, "подкопить" деньги к отпуску, семейному торжеству и пр. Потребительский заем и надежные сбережения — вот главные цели, которые имеют в виду "физические лица", решив объединиться в кредитный потребительский кооператив. Принимая решение об объединении в кредитный союз, граждане создают организацию, посредством которой они участвуют в совместном сбережении путем **взаимного кредитования и совместного (коллективного) использования личных сбережений**.

Важная специфика создания кредитного союза — инициативный порядок

организации: граждане не получают никаких указаний, распоряжений или предписаний, объединение в кредитный союз происходит по их воле и решению. Юридическим основанием такого решения служат Конституция РФ и нормы российского законодательства, закрепляющие права и свободы граждан, в том числе право на объединение.

В ряде случаев инициаторами создания кредитных союзов выступают профсоюзы, общественные объединения типа центров социальной поддержки граждан, в последнее время нередко — администрация региона, руководители предприятий, корпораций и др.

Конституция РФ устанавливает права и свободы гражданина непосредственно действующими, включая право каждого на добровольное объединение и свободу экономической деятельности, не запрещенной законом и не направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (Конституция РФ, ст. ст. 18, 34).

Гражданский кодекс РФ развивает и закрепляет положения Конституции, утверждая в основах законодательства право граждан (физических лиц) на свободу в установлении своих прав и обязанностей на основе договора, а также на свободу договора (ГК РФ, ст. ст. 1, 421).

Кредитный союз подлежит государственной регистрации в установленном порядке. Регистрации предшествует собрание будущих членов кредитного союза, принявшее решение о добровольном объединении в кредитный потребительский кооператив; решение оформляется протоколом и должно быть представлено в регистрирующий орган вместе с другими необходимыми документами.

При организации кредитного союза важно, что люди знают друг друга и знают пределы, в которых каждый из них заслуживает доверия. Вступающий в действующий кредитный союз должен представить рекомендацию пайщиков, в которой рекомендатель поручается за будущего члена кредитного союза. Вместе с заявлением рекомендацию рассматривает правление или специальный комитет по членству. Решение о приеме голосует, затем утверждает общее собрание. Такая процедура вступления в кредитный союз (приема в члены кредитного союза) соответствует принципам кооперативной демократии и кооперативной ответственности граждан друг перед другом.

Кредитный союз объединяет граждан, имеющих какую-либо социальную общность, общий материальный интерес, например, в кредитный союз объединяются работники одного предприятия, сотрудники одной организации, жители одного населенного пункта, представители одной профессии, студенты, военнослужащие и пр.

Число пайщиков КС ограничено и оформлено списком. Предел численности определяет собрание и закрепляет устав, но при этом численность должна быть достаточной для нормальной финансовой деятельности и системного управления организацией, особенно для управления таким видом риска, как невозврат займа пайщиком.

Членами кредитного потребительского кооператива не могут быть юридические лица. Это ограничение не совпадает с формулой потребительского кооператива ст. 116 ГК РФ, в которой "потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников..." Однако ограничение принятое кредитными союзами, оправданно экономически и вполне корректно юридически. Кредитный союз как потребительский кооператив действует на принципах равенства всех его участников. Финансовые потребности и финансовые возможности юридических и физических лиц различаются качественно и количественно. Финансы юридического лица обслуживают хозяйственный оборот предприятия или организации. Финансы граждан в своей экономической основе имеют личные доходы граждан и обслуживают оборот домашнего хозяйства. Они отличаются по источникам, по структуре, по рискам использования.

Имущественная ответственность юридических и физических лиц также различна. В случае невозврата пайщик — физическое лицо будет отвечать своим имуществом и, кроме того, солидарно несет субсидиарную ответственность по обязательствам кредитного союза. В отношении юридического лица процедура вменения и взыскания долга сложна и затруднена настолько, что судебные иски к юридическим лицам даже в случае решения в

пользу кредитора не могут быть удовлетворены. Механизм взыскания в отношении юридических лиц до сих пор еще несовершенен и неэффективен.

Однако главная причина этого ограничения значительно глубже. Кредитные союзы исторически сложились как особая форма социальной поддержки граждан, изначально взявшая на себя социальную миссию защиты интересов граждан в сфере финансовых услуг. В этом состоит одно из важных отличий кредитных союзов от кредитной кооперации общего типа. Примечательно, что в дореволюционной России Типовой устав кредитных товариществ и других учреждений мелкого кредита запрещал использовать полученную ссуду на потребительские нужды, деньги давались на хозяйственный оборот под залог инвентаря или будущего урожая. Напротив, кредитные союзы традиционно предоставляют гражданам займы для целей индивидуального потребления.

6. Особенности деятельности кредитных союзов

Кредитные союзы — некоммерческие финансовые организации, обеспечивающие материальные интересы граждан в сфере финансовых услуг. Эта специфика кредитных союзов определяет содержание и характер их деятельности. Отметим две главные особенности основной деятельности кредитного союза: кредитный союз не может оказывать финансовые услуги третьим лицам, которые не являются пайщиками кредитного союза; основная деятельность кредитного союза ограничена нерисковыми или низкорисковыми видами услуг — сбережением личных средств пайщиков и выдачей им займов. Кредитный союз не имеет права использовать деньги пайщиков в предпринимательской деятельности в качестве профессионального участника фондового рынка, а также рынка недвижимости.

Получить заем в кредитном союзе могут только его члены. При этом пайщик должен быть не только формально принят в члены кооператива, но и обязательно внести туда денежные взносы, размеры и порядок уплаты которых утверждены общим собранием и закреплены уставом. Членство в кредитном союзе оформляется не только решением правления и собрания. Пайщик обязательно должен получить Членскую книжку пайщика, а бухгалтерия должна открыть личный счет пайщика. В этих документах отражается движение личных средств пайщика в кредитном союзе: взносы, займы, проценты по сбережениям, компенсация за пользование займом, штрафы по просроченным займам и др. Порядок начисления и уплаты процентов, а также взимания штрафов разрабатывает бухгалтерия или финансовая служба кредитного союза, утверждает правление и обязательно доводит до сведения пайщиков.

Согласно ГК РФ (ст. 213, п. 3) взносы пайщиков кредитного союза являются собственностью кредитного союза, однако все денежные взносы, за исключением вступительных, поступают в кредитный союз на время, по истечении которого они должны быть возвращены пайщику. Взносы составляют финансовую основу деятельности кредитного союза, вместе с тем они представляют собой обязательства кредитного союза перед пайщиками, так как передаются в кредитный союз на основе членства (иногда на основе договора) на время, с непременным обязательством возврата.

Паевые взносы передаются в кредитный союз на основе членства на весь срок пребывания пайщика членом кредитного союза и являются основанием членства. Размер паевого взноса устанавливает общее собрание. Количество паев в руках одного пайщика не должно превышать определенной доли общего паевого фонда кредитного союза, например, десяти процентов. Это ограничение принимают для того, чтобы не подорвать финансовые возможности кредитного союза в случае выхода пайщика из него.

Паевые взносы вместе с паенакоплениями, если таковые были, возвращают пайщику по прекращении членства. Паевые взносы используют для уставной деятельности, в том числе и для реализации целевых программ. Не рекомендуется использовать паевые взносы для формирования резервного и страхового фонда, поскольку пайщик в любой момент может выйти из кредитного союза и потребовать возвращения своих взносов.

Процедура возврата паевых взносов, закрепленная уставом, должна быть такой,

чтобы, с одной стороны, не были подорваны финансовые возможности кредитного союза, а с другой - не были нарушены права пайщиков. Если кредитный союз решает заняться коммерческой деятельностью, что не запрещено российским законодательством, целесообразно использовать средства именно паевого фонда. В этом случае доход кредитного союза после уплаты соответствующего налога должен быть распределен между пайщиками пропорционально вложенному паю. Таким образом, источником паенакопления является доход кредитного союза, распределенный как дивиденды.

Сберегательные взносы пайщики передают кредитному союзу не в обязательном порядке, а по своему желанию. Размер сберегательного взноса определяет сам пайщик. Сберегательные взносы передаются на срок, который устанавливается по соглашению между пайщиком и кредитным союзом. Сберегательный взнос, который делает член кредитного союза, оформляется договором. Договор предусматривает условия взноса: срок и компенсацию (размер процента, порядок его начисления); сберегательный взнос может быть внесен для целевого использования, а также для участия в целевой программе, например, программе жилищного строительства. Возврат сберегательного взноса не связан со сроком членства, а предусмотрен характером и сроком договора.

Сберегательный взнос может быть внесен до востребования, то есть без определения срока, но может быть и срочным, и/или целевым. Определение срока договора имеет значение для кредитного союза, поскольку от этого зависят возможности формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи, а также планирование ликвидности финансовых ресурсов кредитного союза.

Сберегательные взносы пайщиков составляют **фонд финансовой взаимопомощи**, который не может быть использован для коммерческой деятельности. Фонд финансовой взаимопомощи служит **источником заемных средств для пайщиков**, используется только для выдачи займов пайщикам. Это требование является одним из самых строгих для кредитного союза, поскольку именно оно гарантирует статус кредитного союза как организации финансовой взаимопомощи, а значит, и некоммерческой организации.

Пайщики могут вносить целевые деньги для формирования сметы расходов кредитного союза на его управление. Эти взносы, поступая в собственность кредитного союза, не возвращаются пайщикам. Их использование находится под контролем ревизионной комиссии, аудиторских проверок и налоговых инспекций.

Денежные взносы членов кооператива составляют финансовую основу деятельности кредитного союза и основной источник фонда финансовой взаимопомощи, предназначенного, как указывалось выше, для выдачи займов пайщикам. Порядок и процедура предоставления займа также утверждаются общим собранием и также представляют собой уставную норму.

Виды займов

Любой заем должен быть возвращен. В этом денежный заем не отличается от денежного кредита. В обыденной речи между понятиями "заем" и "кредит" не делают различия, хотя в хозяйственной практике это различие является существенным. Оно закреплено ГК РФ в главе 42 "Заем и кредит". Договор займа может быть заключен между гражданами, предметом займа могут быть деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками; заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества, но не обязательно на условиях платности займа. В отличие от кредита заем может быть беспроцентным: "Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное..." (ГК РФ, ст. 809, п. 3). Кредитный договор заключается между банком или иной кредитной организацией и заемщиком на возмездной основе: "...заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и **уплатить проценты на нее**".

Можно возразить, что кредитный союз редко практикует выдачу беспроцентных займов. Это верно. Однако процент, который платят пайщики за предоставленный заем, возвращается пайщикам же в виде процента по сбережениям. Поэтому для кредитного союза,

как и для его пайщиков, очень важно сбалансировать интересы пайщиков как заемщиков и тех же самых пайщиков как заимодавцев. Очевидно, что чем выше процент по сбережениям, тем выше должен быть процент по займам. Баланс интересов пайщиков и соответственно величины процентов (то есть компенсации) — один из центральных аспектов финансового управления в кредитном союзе.

Предоставление и получение займа оформляется договором, в котором оговариваются цель, на которую берутся деньги, срок займа, гарантии его возврата и размер компенсации (процент). Займы подразделяются на **краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные**. Максимальный срок долгосрочного займа в кредитном союзе не превышает двенадцати месяцев. Исключение составляют займы, полученные по жилищным программам, иногда займы на поддержку индивидуальных предпринимателей. В этих случаях гарантией обеспечения возврата должен быть залог, адекватный сроку и сумме займа, включая сберегательные взносы пайщика, либо поручительство, достаточное для покрытия возможного невозврата. Процент по долгосрочному займу должен учитывать риск невозврата, включая предпринимательский риск, если это заем индивидуальному предпринимателю.

Если заем возвращается досрочно, то процент взимается только за время фактического пользования займом.

Как некоммерческая организация, кредитный союз разрабатывает целевые программы своей деятельности. Практически — это программы формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи. Они также обсуждаются и утверждаются общим собранием пайщиков, то есть основываются на принципах кооперативной демократии. Основная деятельность кредитного союза таким образом не направлена на цели получения прибыли, не является предпринимательской и осуществляется под демократическим кооперативным управлением и контролем.

Средства фонда финансовой взаимопомощи, сформированные преимущественно за счет средств пайщиков, кредитный союз использует исключительно для предоставления займов пайщикам. Если образуется некоторый остаток, он должен быть размещен в интересах пайщиков в надежных сберегательных инструментах, низкорисковых активах. Величина свободного остатка не может превышать половины величины фонда финансовой взаимопомощи. Если кредитный союз решает разместить этот остаток на депозитном счете банка, он должен получить решение правления, выражающее волю пайщиков. При этом кредитный союз заключает с банком договор "в пользу третьих лиц", представив в качестве третьих лиц списочный состав пайщиков, в пользу которых заключен договор. Доход по депозитному договору перечисляется в кредитный союз на личные счета пайщиков по представленному в договоре списку.

Размещение временно свободного остатка в экономических условиях современной России является трудной проблемой, как и вообще проблема размещения денег в надежные активы. Представлявшиеся совсем недавно надежными государственные ценные бумаги сильно скомпрометированы августовским финансовым кризисом 1998 г. Тем не менее они, как и другие государственные и муниципальные обязательства, будут продолжать играть роль сберегательного инструмента, в том числе и для кредитных союзов.

Совершая операции с ценными бумагами, кредитный союз выступает не как профессиональный участник рынка ценных бумаг, а как клиент- покупатель или продавец, пользующийся услугами финансового посредника. В ценных бумагах кредитный союз лишь хранит денежные сбережения пайщиков, действуя от имени и по поручению пайщиков на основании членства (по аналогии с нормой, установленной ГК РФ для обществ взаимного страхования - ст. 968 п. 3), а не на основании договора поручения. Поэтому операции кредитного союза с ценными бумагами не могут быть отнесены к трастовым операциям, которыми занимаются профессиональные участники финансового рынка.

Как мы видим, основная деятельность кредитного союза по оказанию финансовых услуг своим пайщикам не преследует цели получения прибыли, не относится к рискованной

деятельности и, следовательно, не является предпринимательской. Тем самым подтверждается статус кредитного союза как некоммерческой, не кредитной организации.

Здесь важно совместить статус кредитного союза как финансовой и одновременно как некоммерческой организации. Это чрезвычайно важный аспект жизни кредитного союза, для которого решающую роль играют правила и нормы, нарушение которых может привести к фактической утрате статуса кредитным союзом. Поэтому для кредитных союзов России Центром развития кредитных союзов была разработана система стандартов, принятая Лигой кредитных союзов и утвержденная Ассамблеей Лиги в мае 1995 г.

Стандарты закрепляют условия членства, виды деятельности, порядок и процедуры управления и контроля в кредитных союзах. Соблюдение стандартов контролируют органы кредитного союза, а также Лига кредитных союзов, устав которой предусматривает обязательную периодическую инспекцию деятельности кредитных союзов — членов Лиги. Система государственного контроля за деятельностью еще должна быть сформирована.

В начале XX столетия в Российской империи учреждениями мелкого кредита занимались специальные инспекции по делам мелкого кредита при Государственном казначействе и Государственном банке. Это было оправданно, поскольку деньги на создание и деятельность учреждений мелкого кредита шли из государственной казны.

На сегодняшний день вопрос о специальном государственном органе, который бы ведал делами кредитных союзов, остается открытым. Кредитные союзы подпадают под общие правила и процедуры государственного контроля со стороны налоговых органов, госпожнадзора, прокурорского надзора и других традиционных форм государственного управления. Однако кредитный союз как специфическая финансовая организация нуждается и в специальном порядке государственного контроля.

В России складывается опыт контроля за деятельностью кредитных союзов в субъектах Федерации. Например, в Волгоградской области, единственной, где принят и действует региональный закон о кредитных союзах, при областной администрации создана инспекция, под эгидой которой создаются и работают кредитные кооперативы, в том числе и кредитные союзы.

7. Управление кредитным союзом

Главная задача управления в кредитном союзе — обеспечить его финансовую стабильность, оградить сбережения пайщиков от угрозы их утраты или обесценения. В то же время, управление кредитным союзом осуществляется на принципах кооперативной демократии и кооперативного поведения. Процесс управления должен обеспечить реализацию прав пайщиков в кредитном союзе: равные возможности при пользовании всеми услугами кредитного союза, участие в управлении кредитным союзом, получение любой информации о деятельности кредитного союза, в том числе информации о результатах проверок финансовой деятельности и др.

Процесс управления должен обеспечить также знание и понимание всеми членами кредитного союза принципов и философии кредитных союзов, соблюдение требований устава, исполнение взятых на себя пайщиками обязательств, в первую очередь, своевременного возврата денежного займа. Наряду с решением чисто хозяйственных и операционных задач, управление в кредитном союзе должно иметь в виду формирование у граждан правил и норм кооперативного поведения. Кооперативное поведение означает уважение интересов друг друга. Пайщики должны понимать, что возможность кредитного союза оказывать финансовую помощь зависит от ответственного отношения каждого к своим обязательствам. Практика показывает, что в России самый надежный вид активов — это потребительские займы в кредитном союзе. Процент невозврата в кредитных союзах на порядок меньше этого показателя в банках.

Органами кредитного союза являются общее собрание членов' кредитного союза, правление КС, ревизионная комиссия, директор КС. В кредитной союзе может быть создан кредитный комитет, комитет по членству, другие комитеты, если в них возникнет

необходимость. Высшим органом КС является общее собрание пайщиков, в компетенцию которого входит: утверждение устава, положения о порядке формирования и использования фонда финансовой взаимопомощи и других положений; выборы правления и других органов КС, назначение директора КС и отстранение его от должности. Общее собрание заслушивает и утверждает отчеты органов кредитного союза, обсуждает целевые программы деятельности союза и принимает решение об их исполнении.

Общее собрание обеспечивает демократический контроль со стороны членов кредитного союза. Правление несет ответственность перед членами кредитного союза за управление и контроль при ведении дел, использовании средств, а также регулярно отчитывается перед пайщиками. Члены правления выбирают из своего состава председателя и могут утвердить исполнительный комитет, уполномочив его действовать от имени правления между заседаниями.

Общее собрание избирает правление, ревизионную комиссию, кредитный комитет и другие комитеты кредитного союза. Компетенция и полномочия выборных органов определяются уставом и положением об органах управления.

Правление утверждает директора и главного бухгалтера. В отличие от председателя и членов правления, директор и главный бухгалтер, являясь управленческой номенклатурой, работают на платной, возмездной основе.

Председатель правления и члены правления за свою деятельность не получают платы и никаких "номенклатурных" льгот иметь не должны.

Правление определяет стратегию кредитного союза, обращая особое внимание на финансовое планирование; правление утверждает целевые программы деятельности кредитного союза, осуществляет контроль за их реализацией. Оперативную работу по управлению (организацию учета и отчетности, операционную деятельность по обслуживанию пайщиков) осуществляет персонал, работающий по найму. Штатный состав персонала утверждает правление; смета на управленческие расходы утверждается общим собранием.

Важная проблема для кредитного союза — разграничение полномочий между выборными органами управления и управленческой номенклатурой (директор, главный бухгалтер). От того, как она решается, зависит оптимальное соотношение принципов кооперативной демократии и профессионального высокотехнологичного управления. Проблемы разрешаются там, где определены и разграничены полномочия и предусмотрены механизмы ответственности как для членов выборных органов, так и для управленческой номенклатуры. (Подробно вопросы управления изложены в главе "Внутренний регламент деятельности кредитных союзов".)

Контрольные вопросы

1. Кем и для чего создаются кредитные союзы?
2. В каких случаях люди предпочитают объединиться в кредитный союз, а не обращаться в банк, другую финансовую организацию или в КВП?
3. Кто может быть членом кредитного союза?
4. Как возник термин "кредитный союз"?
5. Где выгоднее и безопаснее хранить личные сбережения:
дома в "чулке";
в банке;
в МММ;
в кредитных союзах;
дать займы соседям;
в других финансовых организациях?
6. В чем состоит социальная функция кредитных союзов?
7. Может ли юридическое лицо стать пайщиком кредитного союза граждан? Если нет, то почему?
8. Кто может получить заем в кредитном союзе?
9. Что такое "фонд финансовой взаимопомощи"? Назовите основной источник его формирования. Укажите основную цель его создания.

Глава II. Правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных потребительских союзов)

- 1. Способы организации финансовой взаимопомощи граждан**
- 2. Кредитный союз как юридическое лицо**
- 3. Проблемы наименования кредитных потребительских кооперативов граждан**
- 4. Возможность создания кредитных потребительских кооперативов второго и последующих уровней**
- 5. Кредитные союзы как финансовые организации. Отличия кредитных союзов от иных структур, работающих с деньгами физических лиц**
- 6. Правовое регулирование статуса и деятельности кредитных союзов**
- 7. Судебные дела с участием кредитных союзов: признание легальности и небанковского, некоммерческого характера их деятельности**
- 8. Проблемы федерального и регионального правового регулирования создания и деятельности кредитных союзов**

Кредитные союзы — это традиционное наименование объединений граждан, созданных для финансовой помощи друг другу, аналог существовавших в советские времена касс взаимопомощи. Это словосочетание родилось, с одной стороны, как буквальный перевод с английского "credit union" (в англоязычных государствах именно так называются подобного рода объединения). С другой же — когда в России зарождались первые организации финансовой взаимопомощи граждан (1991-1992 г.г.), они зачастую возникали на базе союзов потребителей, профессиональных союзов и по аналогии с ними тоже стали называться союзами, только кредитными, поскольку выдача денег в долг в обыденном понимании — именно кредит. Тонкой разницы между кредитом и займом обычные граждане не знали. Никаких запретов на употребление слов "союз" и "кредитный" законодательство тогда не содержало, и наименование "кредитный союз" было вполне допустимым. Постепенно оно стало привычным: это словосочетание закрепилось как в обыденном сознании, так и в раде нормативных и правоприменительных актов именно в значении некоммерческих финансовых объединений граждан. Употребление в данном пособии словосочетания "кредитные союзы" для обозначения таких объединений — дань этой традиции.

Российские кредитные союзы восприняли, как было сказано выше, принципы кредитной кооперации, традиции касс взаимопомощи. Их появление и укрепление соответствовало потребностям населения в финансовой поддержке и защите своих денег от инфляции, от перипетий неустойчивой экономики. Разрушение привычных форм социальной помощи заставляло людей искать новые формы общественной и экономической самозащиты. Создание кредитных союзов как нового вида самоорганизации и самоуправления стало возможным в значительной степени благодаря важным переменам в законодательстве. Прежде всего такими документами стали Конституция РФ 12 декабря 1993 г. и новый Гражданский кодекс РФ. Конституция провозгласила свободу экономической деятельности, свободу объединений, однако осуществление человеком или организацией своих прав и свобод не должно нарушать права и свободы других лиц.

Гражданский кодекс РФ провозгласил, что граждане и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Эти положения следует принимать не как лозунги и риторику, а как основания для действий: граждане вправе создавать те объединения, в которых они нуждаются, и заключать необходимые для них договоры, которые не противоречат императивным нормам, то есть обязательным требованиям законодательства.

Так, кредитные союзы после введения в действие нового Гражданского кодекса РФ, определившего союз как объединение юридических, а не физических лиц, были вынуждены

отказаться от этого наименования. Перед ними встал вопрос выбора способа организации финансовой взаимопомощи. Для решения этого вопроса важно четко представлять плюсы и минусы возможных вариантов.

1. Способы организации финансовой взаимопомощи граждан

На практике возможны несколько видов объединений граждан для финансовой взаимопомощи.

Во-первых, это могут быть группы без всякого письменного оформления: одни граждане дают другим деньги в долг "под честное слово". Но при большом количестве должников или кредиторов либо при больших суммах займов такие отношения становятся неудобны: кредиторам трудно запомнить всех должников, все суммы займов и сроки возврата, а значит, у должников появляется большой соблазн не возвращать долги вовремя и в полной мере. Поэтому целесообразно оформить отношения членов подобных групп письменно, оговорив четко сумму займа, срок и условия его возврата, иными словами, заключить договор.

Таким образом, второй вид объединения — на основе **гражданско-правового договора**. Это может быть договор займа. Точнее, группа договоров займа. Но если деятельность по выдаче займов друг другу носит не разовый, а систематический характер и круг участвующих в ней лиц постоянен, чаще используется договор о совместной деятельности, или, как его иначе называют, **договор простого товарищества**.

Выбирая этот вариант, следует четко прописать в договоре права и обязанности товарищей, определить, как будет формироваться их общее имущество и кто будет вести бухгалтерский учет. Важно решить, как будут вестись общие дела товарищества: вправе ли каждый участник договора выступать от имени всех товарищей, либо ведение дел осуществляет один или несколько отдельных участников, либо все вопросы решаются совместно - по общему согласию. Выбрав один из этих вариантов, нужно прописать его механизм вплоть до того, кто и по каким вопросам будет подписывать документы от имени участников договора, как другие товарищи смогут ознакомиться с этими документами. Зачастую в договорах о совместной деятельности это оговорено нечетко, поэтому возникают споры. Бывали случаи, когда один из участников договора брал на себя функции представителя товарищества, помещал на свой счет в банке собранные средства и... исчезал с ними в неизвестном направлении. Заключая договор, важно оговорить вопросы полного и регулярного информирования каждого товарища о состоянии дел.

Третий вариант объединения — с **формированием официально зарегистрированной организации**, то есть **юридического лица**. Это организация, имеющая свое имя, место нахождения, прошедшая регистрацию и в этом смысле находящаяся под государственным контролем. Это облегчает рядовым участникам получение о ней информации. У юридического лица есть свое обособленное имущество, и это позволяет предъявлять к такому лицу имущественные требования. Юридическое лицо само выступает как участник имущественного оборота, оно вправе от своего имени арендовать помещение, заключать иные договоры. У организации есть структура — система органов управления и контроля, обеспечивающих ее деятельность. Участвуя в работе этих органов, каждый член организации в состоянии влиять на положение дел в организации, в том числе на судьбу внесенных им денег.

2. Кредитный союз как юридическое лицо

Структура юридического лица обслуживает интересы постоянной, методичной, планомерной деятельности в отличие от договорных структур, обслуживающих, как правило, временные, более узкие цели. Поэтому **большинство кредитных союзов действуют как официально зарегистрированные юридические лица**.

Кредитный союз как некоммерческая организация

Для регистрации важно определить, будет ли создаваемое юридическое лицо

организацией коммерческой или некоммерческой, а для этого понять характер ее основной деятельности: является ли она предпринимательской или нет. **Предпринимательской является "самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое извлечение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке"** (ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее — ГК РФ). Предпринимательскую деятельность как основную ведут **коммерческие организации**, их цель — извлечение прибыли. **Некоммерческие организации не имеют извлечение прибыли в качестве основной цели и не распределяют полученную прибыль между участниками** (ст. 50 ГК РФ).

При кажущейся простоте понятия коммерческой организации отграничить ее от некоммерческой на практике порой весьма сложно. Проблема в том, что нет правовых критериев отграничения основного вида деятельности от не основного, основной цели деятельности от не основной. Не единичны случаи, когда в уставе организация заявляет о том, что она некоммерческая, поскольку у нее основная цель, например — сбережение денег своих членов от инфляции, но "сберегает" она их, осуществляя рискованные операции (покупая танкеры, вкладывая деньги в строительство трубопроводов, в организации типа "МММ" и т.п.). Поэтому необходимо уметь оценивать характер основной деятельности, а следовательно, и реальный, а не формально декларируемый статус организации. Для этого нужно вычленив признаки предпринимательской деятельности, данные в ее легальном определении, и с точки зрения этих признаков рассмотреть конкретную деятельность конкретной организации.

Для предпринимательской деятельности характерно:

- 1. Получение прибыли как цель деятельности;**
- 2. Самостоятельность предпринимателя;**
- 3. Предпринимательский риск;**
- 4. Имущественная ответственность предпринимателя;**

5. Осуществление деятельности лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей;

6. Наличие определенной системы деятельности для получения прибыли, системность осуществления цели ("...предпринимательской является ...деятельность, направленная на систематическое получение прибыли...");

7. Предпринимательская деятельность — это рыночная деятельность, деятельность по удовлетворению интересов третьих лиц. Этот признак не фигурирует в ст. 2 ГК РФ — но ясно выражен в ряде других статей Кодекса.

Необходимыми из перечисленных признаков являются выделенные нами первый, второй, третий, четвертый и седьмой.

Отсутствие хотя бы одного из них позволяет утверждать, что деятельность, о которой идет речь, не относится к предпринимательской.

Шестой признак, по сути, раскрывает, комментирует первый, поэтому он вряд ли может рассматриваться как самодостаточный. Пятый признак не является определяющим: так, если гражданин осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением требований о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, то он не вправе ссылаться в отношении заключенных им сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам правила ГК РФ об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. То же касается и юридических лиц: суды исходят не из формального декларирования в учредительных документах целей организации, а из реального характера совершаемых ими сделок, из реального способа ведения ими деятельности. Прежде всего учитывается, является ли эта деятельность рыночной, сопряженной с профессиональным (предпринимательским) риском. И в этом смысле особо важно обратить внимание на третий и седьмой из названных нами признаков. Работа на рынке всегда сопряжена с риском, в силу

стихийного характера рынка, неопределенности прогнозов соотношения спроса и предложения.

Подчеркнем: речь идет именно о сфере, а не о виде деятельности. На практике часто приходится сталкиваться с утверждениями работников налоговых органов, правоохранительных структур, других органов исполнительной власти о том, что, например, деятельность по страхованию или предоставлению займов — коммерческая. Однако законодательство дает возможность вести эти виды деятельности и на некоммерческих началах. Важно, чтобы эта деятельность осуществлялась **на взаимной основе только в отношении членов организации, с соблюдением норм законодательства, устава, с максимальным ограничением рисков.**

Так, ст. 968 ГК РФ говорит, что граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные указанные в п.2 ст. 929 ГК РФ имущественные интересы на взаимной основе, путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств. Интересно сравнить п.п. 2 и 5 этой статьи: из них следует, что общество взаимного страхования предполагается как организация некоммерческая, но для соответствия этому статусу требуется соблюдение ряда условий: 1) оно должно страховать имущественные интересы только своих членов; 2) страхование осуществляется на взаимной основе; 3) источник страховых выплат — объединенные самими "клиентами" средства (то есть страховые взносы могут быть разновидностью членских взносов); 4) страхование возможно непосредственно на основании членства без заключения специальных договоров страхования, если иное не предусмотрено учредительными документами общества; 5) деятельность осуществляется на условиях, установленных законом об обществах взаимного страхования, и с соблюдением соответствующих ограничений рисков.

Если же общество взаимного страхования намерено страховать интересы лиц, не являющихся членами общества, то оно должно изменить соответствующим образом свой устав, зарегистрироваться в качестве коммерческой организации, получить лицензию на осуществление страхования избранного вида и соответствовать всем иным требованиям, предъявляемым к страховщикам.

Другой пример: ст. 12 Федерального закона от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" дает понятие обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства. Такие общества создаются для аккумуляции временно свободных денежных средств их участников в целях оказания им финансовой помощи. Общества взаимного кредитования имеют ряд особенностей: они

- вправе не размещать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации;
- могут поручать управление собственными ресурсами банку — депозитарию или иной кредитной организации;
- определяют размер, периодичность и порядок внесения вкладов (взносов) участниками указанных обществ, а также предельные размеры, сроки и условия оказания им финансовой помощи;
- не вправе предоставлять денежные средства физическим и юридическим лицам, которые не являются участниками указанных обществ.

Очевидно, что здесь изложены те же принципы, что и в ст. 968 ГК РФ: замкнутый, "внутренний" характер деятельности организации, запрет на предоставление денежных средств лицам, не являющимся участниками общества, что позволяет просчитать спрос на его услуги и предложение этих услуг, ограничение рыночных рисков. Ведь в зависимости от соотношения спроса и предложения можно с абсолютной точностью 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.

Федерации. Отсутствие предпринимательских рисков дает возможность отнести такие общества к организациям некоммерческим — их так на практике и регистрируют.

Кредитный союз действует по тем же правилам: он принимает сбережения только от своих членов, он предоставляет финансовую помощь только своим членам. Круг этих лиц ограничен количественно и качественно: в основу объединения положен принцип "общей связки", то есть в союз объединены лица, хорошо знающие друг друга по общей работе, учебе, профессии, интересам, месту жительства и т.п., их персональный состав в любой момент может быть однозначно определен. Кредитный союз соблюдает в своей деятельности максимальную осторожность, избегая рискованных вложений: основная часть аккумулированных им средств выдается займы членам союза, оставшиеся деньги размещаются на депозитах банков или в иных высоколиквидных, то есть быстро реализуемых активах. Если кредитный союз по поручению своих членов размещает часть переданных ими средств в государственных или муниципальных ценных бумагах, он также не сам "играет" на фондовом рынке, а пользуется услугами профессиональных участников рынка ценных бумаг. Таким образом, кредитный союз - организация некоммерческая.

Следует помнить, что в соответствии со ст. 49 ГК РФ юридическое лицо может иметь гражданские права, **соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.** Но формулируя эту норму о правоспособности юридических лиц, законодатель уточняет: коммерческие организации (за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом), могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

В отношении некоммерческих организаций это уточнение не действует. **Некоммерческие организации вправе вести только те виды деятельности, которые соответствуют основной цели организации, направлены на реализацию этой цели и предусмотрены в уставе.** Если некоммерческая организация не соблюдает необходимых ограничений в деятельности, подвергает переданные ей деньги большому риску, то члены этой организации, или прокурор как лицо, осуществляющее надзор за законностью, или третьи лица могут подать иск в суд с требованием ликвидировать организацию как не соответствующую требованиям закона (либо преобразовать ее в организацию коммерческую).

Сказанное не означает, что некоммерческие организации не вправе вести предпринимательскую деятельность. Из самого определения некоммерческой организации (ст. 50 ГК РФ), а также из понятия правоспособности юридического лица следует лишь, что **предпринимательская деятельность некоммерческой организации может быть легальной при соблюдении следующих условий: 1) она не должна быть прямо запрещена законодателем для данного юридического лица (как, например, общество взаимного страхования, желающее сохранить свой некоммерческий статус, не вправе осуществлять страхование лиц, не являющихся членами организации); 2) она не должна быть основной деятельностью этой организации; 3) она должна соответствовать целям основной деятельности организации, быть направлена на обеспечение реализации этих целей; 4) она должна быть предусмотрена учредительными документами организации; 5) если эта деятельность требует наличия лицензии (разрешения), то такая лицензия должна быть организацией получена.**

Кредитный союз как потребительский кооператив

На практике есть разные варианты организационно-правового статуса кредитных союзов. Действуют кредитные союзы в форме некоммерческого партнерства, общественной организации. Однако эти виды юридических лиц, согласно Федеральному закону от 12 января 1996 г. 17-ФЗ, создаются, как правило, для удовлетворения нематериальных потребностей граждан, для достижения общественных благ, тогда как в кредитном союзе основная цель — удовлетворение именно материальных целей членами организации,

получение ими, а не обществом в целом, материальных благ.

Наиболее приемлемой организационно-правовой формой для кредитных союзов оказался потребительский кооператив. Согласно ст. 116 ГК РФ потребительский кооператив — это "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".

Как явствует из этого определения, материальной основой существования кооператива являются паевые взносы его членов, поэтому члены кооператива и называются пайщиками. Помимо паевых, уставом кооператива могут быть предусмотрены иные виды обязательных взносов: вступительные, целевые и т.п., а также добровольные взносы, например, с целью увеличить свой пай в кооперативе (то есть долю своего участия в его имуществе) и т.п.

Если по итогам года в кооперативе образовались убытки, члены кооператива *обязаны* их покрыть путем *дополнительных* взносов. В противном случае кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов.

Помимо **паевой основы** формирования имущества организации, кооперативные принципы получают воплощение в конкретных нормах внутренней жизни организации:

- **в принципе голосования** — вне зависимости от величины внесенных в кооператив средств один пайщик имеет один голос. В этом отличие кооператива (как объединения людей) от хозяйственных обществ (как объединения капиталов) — там голосует кошелек: одна акция (одна доля) — один голос;

- **в структуре органов, их выборности, подконтрольности пайщикам, гласности их работы, разделении полномочий по методу "сдержек и противовесов"** — чтобы ни один орган не получал абсолютную бесконтрольную власть. Принципы кооперации имеют не только декларативное значение: если они не реализуются, если происходит "отчуждение" пайщика от участия в делах организации, значит, руководители кооператива могут без его согласия вложить переданные им в кооператив средства в рискованные проекты. В этом случае заинтересованные пайщики могут требовать созыва общего собрания, переизбрания органов кооператива, изменения статей устава с целью ограничить полномочия органов кооператива, четко определить те сферы деятельности кооператива, которые наименее опасны для вложенных в его деятельность денег пайщиков. Если кооперативные принципы не действуют, речь может идти о принудительной (по решению суда) смене статуса организации. Иск об этом может подать пайщик, прокурор, третьи лица. Кооперативные принципы заложены и в законодательном механизме *ответственности* кооператива и пайщиков.

Таблица 1

Классификация взносов пайщиков кредитного союза

Взносы обязательные		Взносы добровольные
По закону	По уставу или решению общего собрания	По воле пайщика
Паевые (имущественная основа кооператива). Дополнительные (на покрытие убытков кооператива по итогам года). Вступительные (для потребительских обществ и других видов кооперативов, в отношении которых специальные законы требуют приема таких взносов)	Вступительные (для тех видов кооперативов, в отношении которых эти взносы не являются требованием закона). Целевые (на решение конкретных задач, в частности, на покрытие административных расходов, формирование резервного фонда и т.д.).	На увеличение пая. На осуществление специальных добровольных программ, получение дополнительных благ в кредитном союзе (например, на приобретение товаров народного потребления для заинтересованных в них пайщиков).

В соответствии со ст. 56 ГК РФ, кредитный потребительский кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Пайщики

кооператива не отвечают по его обязательствам, а кооператив не отвечает по обязательствам пайщиков. Но из этого общего правила есть исключения. **Потребительский кооператив, который не в состоянии платить по своим долгам, может быть по решению суда признан несостоятельным (банкротом).** Признание судом юридического лица банкротом влечет его ликвидацию. Потребительский кооператив может и сам совместно с кредиторами принять решение об объявлении о своем банкротстве и о добровольной ликвидации (ст. 65 ГК РФ).

Если несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана его учредителями (участниками) или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная, то есть дополнительная, ответственность по его обязательствам. Эту общую норму ст. 56 ГК РФ детализируют правила, сформулированные в ст. 116 ГК РФ. В ней сказано: **"члены потребительского кооператива обязаны в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса покрыть образовавшиеся убытки путем дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов. Члены потребительского кооператива солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива"**. Иными словами, если нет средств на покрытие убытков у организации в целом (например, не созданы резервные фонды или их недостаточно), то убытки покрываются из личных средств пайщиков. И ответственность эта солидарная, то есть спросить можно будет с каждого, и он будет отвечать не только за себя, но и за других: один за всех, все за одного. При кажущейся несправедливости этого правила, есть в нем своя правда, неслучайно на Руси в крестьянских общинах существовал принцип круговой поруки. **Чем меньше объем государственного регулирования внутренней жизни организации, тем жестче ответственность членов этой организации по ее долгам перед третьими лицами.** Так, детальное регулирование норм деятельности банков объясняется тем, что его собственники несут ограниченную ответственность по его долгам — как правило, в размере их вклада в уставный капитал. Поэтому уставный капитал банка и иной кредитной организации должен быть достаточно большим, а правила работы с деньгами вкладчиков достаточно строгими. В кооперативе свобода больше — и ответственность больше.

Однако надо обратить внимание на определение круга лиц, ответственных за наступление банкротства юридического лица. Это не только учредители (участники) юридического лица, но и иные лица, *которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия.* К числу таких лиц, безусловно, относятся руководители, менеджеры организации. Так, если директор кредитного союза издал приказ, выполнение которого повлекло за собой крупные убытки кооператива, а в конечном счете и его банкротство, то может идти речь о дополнительной ответственности директора. Но при этом необходимо будет доказать вину директора, например, его недобросовестность.

Поэтому кредитные союзы, которые боятся возможных некомпетентных действий своих менеджеров, вправе ограничить их полномочия на совершение сделок, например, потребовать предварительного согласования с иными органами кооператива (правлением, общим собранием, кредитным комитетом и т.п.) или экспертами. Эти ограничения должны получить отражение в уставе кооператива, ведь партнеры кооператива, лица, с которыми кооператив вступает в различные правоотношения, обычно знакомятся именно с уставом, а не со всеми подряд его документами. Если контрагент кооператива знал о том, что с ним подписывает договор лицо, не имеющее в соответствии с учредительными документами кооператива достаточных для этого полномочий, то сделка может быть признана судом недействительной. Иск об этом вправе подать лицо, в интересах которого были установлены

ограничения, то есть, по сути, сам кооператив. Представлять его интересы в суде может лицо, которое имеет соответствующие полномочия по уставу (например, директор кооператива) или по доверенности. Однако суд признает сделку недействительной лишь в случаях, когда будет доказано, что другая сторона в сделке (контрагент кооператива) знала или заведомо должна была знать об указанных ограничениях (ст. 174 ГК РФ). Если же этого не было, то есть контрагент кооператива действовал добросовестно, то наступают последствия, предусмотренные ст. 183 ГК РФ: при отсутствии полномочий действовать от имени другого лица (в данном случае — от имени кооператива) или при превышении таких полномочий сделка считается заключенной от имени и в интересах совершившего ее лица, если только другое лицо (представляемый, то есть сам кооператив) впоследствии прямо не одобрит данную сделку. Попросту говоря, не кооператив будет платить по договору, а в приведенном примере его директор - из собственных средств.

Кредитный союз как специализированный потребительский кооператив

На сегодняшний день в законодательстве выделены три категории потребительских кооперативов: традиционные (потребительские общества), сельскохозяйственные, специализированные. К числу последних новая редакция закона "О потребительской кооперации" относит и кредитные потребительские кооперативы, при этом, однако, предоставляя право обычным потребительским обществам брать займы от любых лиц и кредитовать своих пайщиков, но подразумевая, что эта деятельность не будет для кооператива основной. Строго говоря, это деление не укладывается в рамки нормальной логики. Ведь и кооперативы, созданные на селе, могут быть специализированными: кредитными, страховыми, огородническими, садоводческими и т.п. И традиционные потребительские общества могут специализироваться на том или ином виде деятельности: закупках, сбыте, заготовках и т.п., а по составу участников или территории деятельности быть вполне "сельскохозяйственными".

Проблема в том, что это деление потребительских кооперативов идет по разным основаниям. Так, в одном случае (в законе "О потребительской кооперации" в его новой редакции) речь идет о тех кооперативах, которые ранее составляли систему потребкооперации (исторический, или, если можно так сказать, "ведомственный" подход: эти кооперативы входили в систему Центросоюза). В другом (в законе "О сельскохозяйственной кооперации") - о тех, которые созданы на селе (территориально-отраслевой подход). В третьем (в законе "О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан") - о тех, которые ведут один определенный вид деятельности (целевой подход). В итоге, некоторые кооперативы попадают под регулирование двумя или тремя законами, другие — не имеют никакого специального правового регулирования. К числу таких кооперативов относятся и кредитные кооперативы.

Кредитные потребительские кооперативы действуют в финансовой сфере. Если проанализировать правовые акты по другим видам юридических лиц, действующим в финансовой сфере, становится очевидным, что их правоспособность не безгранична: банки ведут только банковскую деятельность, и не вправе заниматься торговой, страховой и иной деятельностью. Страховые организации ведут только страховую деятельность (исключение составляет только выдача ссуд страхователям в рамках суммы договора, однако этот вид их деятельности детально не разработан и широко не распространен) и т.п. Такая "узость" специализации объясняется спецификой финансового рынка, необходимостью вести эту деятельность профессионально.

Однако кредитные потребительские кооперативы как организации некоммерческие практикуют порой, наряду с ссудо-сберегательной, иные виды некоммерческой деятельности, например, покупку необходимых пайщикам потребительских товаров на собранные ими средства.

В этой связи встает вопрос: могут ли кредитные потребительские кооперативы быть не специализированными, а универсальными, по типу классических потребительских обществ?

Для ответа на этот вопрос надо разобраться в том, какие цели ставит перед собой кооператив и какими средствами он планирует их достигать, оценить плюсы и минусы новой редакции российского закона о потребительской кооперации.

11 июля 1997 г. принят Федеральный закон № 97-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 "О потребительской кооперации в Российской Федерации". Этот Закон опубликован в "Российской газете" 17 июля 1997 г. и вступил в силу со дня опубликования.

По сути, принята новая редакция Закона о потребительской кооперации. По-новому определены задачи потребкооперации, введен ряд базовых понятий, в частности, понятие "потребительского общества" и "союза потребительских обществ", сформулированы основные принципы создания, деятельности потребительского общества, его правомочия, особенности правоотношений в потребительском обществе и т.д.

Создающимся или действующим кредитным союзам важно обратить внимание на то, что ст. 2 Закона выводит из сферы регулирования этого Закона специализированные потребительские кооперативы, в том числе кредитные, и запрещает использование в их названиях слов "потребительское общество", "союз потребительских обществ".

Если КС решит действовать на основании новой редакции Закона о потребкооперации, то он должен привести свой устав в соответствие с его положениями и называться "потребительским обществом".

Если же КС считает себя специализированным видом потребкооперации, то требования этого закона не распространяются на деятельность таких КС. Единственное, что необходимо было сделать - до 17 июля 1998 г. перерегистрировать наименование КС, если в нем имеются слова "потребительское общество". Рекомендуемое наименование — "потребительский кооператив".

Принимая решение об отношении к новой редакции Закона о потребкооперации и о своем статусе, КС необходимо учесть все последствия сделанного выбора.

Если КС действует на основании новой редакции Закона о потребкооперации, то:

- Необходимо иметь в названии словосочетание "потребительское общество" (ПО).
- Необходима диверсификация деятельности: поскольку ст. 2 выводит из-под действия закона специализированные потребительские кооперативы, в частности кредитные, то те, кто хочет действовать в рамках Закона о потребкооперации, должны основной своей деятельностью сделать торгово-заготовительную, либо сбытовую, либо снабженческую и т.п. Иными словами, ссудо-сберегательная деятельность не может быть ни единственной, ни основной сферой деятельности потребительского общества.

- Членами (пайщиками) потребительского общества могут быть не только граждане, но и юридические лица.

- Поскольку в преамбуле закона сказано, что одной из основных задач потребкооперации является, в частности, оказание производственных и бытовых услуг, под эту формулировку теоретически можно "подвести" предоставление пайщикам займов соответственно на производственные либо на бытовые цели, хотя обоснованность такой трактовки вызывает у специалистов разногласия. Кроме того, ст. 5 прямо указывает, что ПО вправе привлекать от пайщиков и других граждан заемные средства, а также осуществлять в установленном уставом порядке кредитование и авансирование пайщиков.

- Ст. 24 Закона устанавливает, что доходы ПО, полученные от его предпринимательской деятельности, после внесения обязательных платежей в соответствии с законодательством РФ, направляются в фонды ПО для осуществления расчетов с кредиторами и (или) кооперативных выплат, при этом размер кооперативных выплат, определяемый общим собранием ПО, не должен превышать 20% от доходов ПО.

КС, которых заинтересовали данные положения закона, могут диверсифицировать свою деятельность, переименоваться в ПО и работать по этому закону. Однако, на наш взгляд, закон вызывает ряд вопросов.

Данный закон не отменяет действия тех законодательных и нормативных актов, в

которых указано, что привлечение средств населения должно лицензироваться. Поэтому КС, решившие встать на путь привлечения от пайщиков и других граждан заемных средств, рискуют подпасть под необходимость лицензирования.

Кроме того, в законе не объяснено, что подразумевается под кредитованием и авансированием пайщиков. Между тем, в ГК РФ под договором кредита имеется в виду договор, в котором кредитором является банк или иная кредитная организация (то есть коммерческая организация, осуществляющая отдельные банковские операции).

В новой редакции Закона о потребительской кооперации нет четкой границы между кооперативами, подпадающими и не подпадающими под действие этого закона. Поэтому данная неопределенность может вызвать практические проблемы.

Те КС, которым минусы закона кажутся более существенными, чем его плюсы, вправе осуществлять свою деятельность за его рамками, то есть на основании лишь ст.ст. 50, 116 ГК РФ, аргументируя тем, что ст.2 рассматриваемого закона выводит кредитные кооперативы (как специализированные) из сферы действия закона. Эти КС должны исключить из названия словосочетание "потребительское общество", заменив на "потребительский кооператив", а также исключить из устава ссылки на Закон о потребительской кооперации.

Необходимо учесть, что в этом случае письмо Минюста, определяющее, что КС должны регистрироваться на основании Закона о потребительской кооперации, теряет в отношении КС свою силу. В отношении КС потеряют силу и Постановление Правительства 124 от 24.01.94 г., и нормативные акты Минфина и Госналогслужбы, выпущенные на его основании.

Очевидна масса внутренних противоречий текста закона, терминологических небрежностей, а также противоречий с ГК РФ. Например, ст.2 допускает существование специализированных потребительских кооперативов - гаражных, кредитных, жилищно-строительных и др. Между тем ст. 1 определяет потребительскую кооперацию как систему потребительских обществ и их союзов. Получается, что специализированные потребительские кооперативы исключаются из системы потребительской кооперации. Формулировка ст. 5 "потребительское общество, созданное в форме потребительского кооператива" — очевидная описка: по логике закона, следовало бы писать наоборот: "потребительский кооператив, созданный в форме потребительского общества".

Каждому КС предлагается самостоятельно ознакомиться с текстом новой редакции Закона о потребительской кооперации и сделать взвешенный, сознательный выбор.

Кредитный союз как кредитный потребительский кооператив граждан

Ст. 116 ГК РФ разрешает в потребительских кооперативах членство как граждан, так и юридических лиц. Однако на практике оказалось, что членство юридических лиц зачастую приводит кредитные потребительские кооперативы к большим рискам деятельности: юридические лица оперируют значительными суммами, пользуются услугами специалистов, чтобы вкладывать деньги в более рискованные операции, чем могут позволить себе рядовые граждане на свои трудовые сбережения. Юридические лица не так боятся обанкротиться, как физические остаться без копейки в кармане, поэтому чтобы сформировать последовательную безрисковую политику кредитного потребительского кооператива членство юридических лиц нежелательно. Вот почему в предлагаемом инициативным группам наименовании их будущей организации появилось ограничительное дополнение "кредитные потребительские кооперативы **граждан**". Та же мысль заложена и в названии проекта Федерального закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных потребительских союзах)".

3. Проблемы наименования кредитных потребительских кооперативов граждан

Как было отмечено, кредитные союзы именуют себя так, следуя традиции. Их объединение содержит это словосочетание в своем названии: Союз потребительских кооперативов "Лига кредитных союзов". Однако недопустимо называть организации финансовой взаимопомощи "кредитными союзами" в официальных документах: уставах, договорах и т.п. Ведь после введения в действие первой части ГК РФ, определившей союз

как объединение юридических, а не физических, лиц, это наименование на законном основании стали носить банковские структуры. Например, словосочетание "кредитный союз" в своем фирменном наименовании содержат коммерческий банк "Кредитный союз", паевой коммерческий банк "Межбанковский кредитный союз", акционерный коммерческий банк "Новый кредитный союз" (см. Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации по состоянию на 10.07.96 г., издан Центральным Банком России) и др.

Поэтому организации финансовой взаимопомощи граждан должны были искать себе иное официальное наименование.

Называться кредитными потребительскими **обществами** они не могут: закон "О потребительской кооперации" в его новой редакции наложил запрет на использование термина "потребительское общество любыми потребительскими кооперативами, кроме тех, которые подпадают под его юрисдикцию. А подпадают под нее традиционные торгово-закупочные, сбытовые, заготовительные и т.п. кооперативы традиционной потребительской кооперации — той, что раньше была объединена в системе Центросоюза.

На практике большое противодействие встречает также употребление термина "кредитный потребительский **союз**" в отношении кредитного потребительского кооператива граждан: многие склонны запрещать это словосочетание, ссылаясь на ст. 121 ГК РФ.

Ст. 121 ГК РФ, действительно, определяет союз как объединение юридических лиц, синоним ассоциации. Но в ст. 116 ГК РФ слово "союз" применяется в словосочетании "потребительский союз". Это словосочетание стоит в одном ряду с терминами "потребительское общество" и "потребительский кооператив" и употребляется для обозначения одного организационно-правового вида юридических лиц, а именно **удовлетворяющего требованиям ст. 116 ГК РФ**. Мы не можем согласиться с мнением, что потребительский союз — это союз потребительских обществ, форма их объединения. Российское законодательство, действительно, допускает объединение юридических лиц на некоммерческой кооперативной основе, но называет эти объединения не потребительскими союзами, а потребительскими кооперативами второго и последующих уровней (см., например, Федеральный закон № 193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. "О сельскохозяйственной кооперации", ст. 4, пункт 12). Их правовой статус отличен от статуса ассоциации (союза) юридических лиц, как это трактует ст. 121 ГК РФ, но идентичен статусу потребительского кооператива как объединения физических и юридических лиц.

Ниже (на стр. 49) мы приводим целый ряд правовых актов, где употребляется словосочетание "кредитный потребительский союз".

В то же время, учитывая, что не каждая инициативная группа захочет вступать в теоретические споры (и тем более в судебные разбирательства) с регистрирующими или контролирующими органами, на практике им легче употреблять термин "кредитный потребительский кооператив граждан".

Возникает вопрос, правомерно ли употребление слова "кредитный" в сочетании "кредитный потребительский кооператив". Законодательство о банках и банковской деятельности содержит запрет на употребление терминов "банк", "кредитная организация", но не слова "кредитный" в иных сочетаниях.

Ряд юристов настаивает на том, что никто, кроме кредитных организаций, не вправе осуществлять кредитование, а значит не должен указывать на такого рода деятельность в своем наименовании. Действительно, термин "кредит" употребляется в ГК РФ для обозначения договора, где одной из сторон выступает банк или кредитная организация, то есть коммерческая организация, выполняющая отдельные банковские операции. В договоре займа как заемщиком, так и займодавцем может быть любое лицо.

В кредитном договоре изначально предполагается возврат заемщиком не только самой суммы кредита, но и процентов на нее, тогда как договор займа в ряде случаев предполагается как беспроцентный, если сами стороны не оговорили иное (см. п.3 ст. 809 ГК РФ). Договор займа — реальный, так как займодавец **реально** передает деньги заемщику в

момент заключения договора, поэтому договор займа обязывает лишь заемщика вернуть эту сумму, то есть этот договор односторонне обязывающий. Напротив, договор кредита — консенсуальный, то есть это соглашение (от слова консенсус — соглашение) о выполнении обязанностей, а не действительное их выполнение непосредственно в момент заключения договора. Договор кредита — двусторонне обязывающий. Есть и ряд иных отличий займа от кредита. Однако ранее в законодательстве эти отличия не были столь очевидными. **Термин "кредитный потребительский кооператив" уже получил свое закрепление в законодательстве** — мы упоминали об этом выше, когда вели речь о кредитном союзе как специализированном потребительском кооперативе.

Можно сетовать на непоследовательность законодателя, но нельзя обвинять кредитные потребительские кооперативы в нелегальном наименовании: оно уже получило право на жизнь. Для разрешения этой правовой коллизии можно было бы изменить понятие договора кредита, предоставив право заключать его не только кредитным, но и некоммерческим организациям, но только в отношении своих членов, круг которых должен быть ограничен.

4. Возможность создания кредитных потребительских кооперативов второго и последующих уровней

Жизнь ставит вопросы, которые на уровне одного потребительского кооператива граждан решить трудно. Например, есть кредитные союзы, в которых большой спрос на займы, но есть и другие - в которых большой спрос на сохранение сбережений и малый спрос на займы. Решить обе задачи поможет объединение этих кредитных союзов — создание общей кассы. Она может быть как договорной, то есть действовать на основе договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), так и на основе создания отдельного юридического лица.

Для начала удобно выбрать договорную модель: она дает больше свободы товарищам, а это привлекает новых участников в общую кассу. Со временем, когда взаимное доверие укрепится, а практика подскажет решения возможных разногласий, можно оформить общую кассу как юридическое лицо. На первый взгляд, она как объединение юридических лиц с непредпринимательскими целями может быть только ассоциацией (союзом). Однако возможен и иной вариант. Так, п. 12 Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации" говорит, что два и более потребительских кооператива могут образовывать потребительские кооперативы последующих уровней, вплоть до всероссийских и международных потребительских кооперативов.

Таким образом, потребительский кооператив второго уровня — это организация, которая действует на кооперативных началах, но ее членами (пайщиками) являются не физические лица, а юридические — обычные потребительские кооперативы "первого уровня". Объединение потребительских кооперативов "второго уровня" на кооперативной основе создаст кооператив "третьего уровня" и т.д. По такой схеме строился Центросоюз - система традиционной потребительской кооперации. Создание объединений кооперативов в форме именно кооператива, а не ассоциации (союза) даст возможность членам такого объединения - кооперативам предыдущего уровня решать свои материальные задачи на паевой, кооперативной основе.

Смысл таких объединений становится очевидным при сравнении норм гражданского законодательства об ассоциациях (союзах) и о потребительских кооперативах. Ассоциация (союз) юридических лиц в соответствии с Федеральным законом "О некоммерческих организациях" преследует в основном нематериальные цели, тогда как "общая касса" решает задачи материальные — эффективного управления объединенных кооперативами денежных средств пайщиков. Члены ассоциации (союза) не имеют имущественных прав, то есть при выходе из организации они не получают внесенных при вступлении и в период членства в ассоциации средств. При ликвидации ассоциации (союза) оставшиеся после расчетов с кредиторами средства уйдут на уставные цели ассоциации (союза), а не будут распределены

между участниками. Есть и ряд иных моментов, не вполне удобных для деятельности кредитных союзов по финансовой взаимопомощи в рамках ассоциации (союза). Простое сравнение норм ст. 116 ГК РФ (о потребительском кооперативе) и ст.ст. 121-123 ГК РФ (об ассоциации, союзе) убеждает в том, что объединение кооперативов в форме ассоциации (союза) не может решить все их проблемы, учесть все их потребности. Назначение же кредитных потребительских кооперативов второго и последующих уровней — именно кооперация низовых звеньев для решения тех же задач: сбережения средств и предоставления их в займы. Но "сберегателями" и заемщиками будут уже не физические лица, а их первичные объединения — кредитные потребительские кооперативы. В отличие от обычных кооперативов члены кооператива второго и последующих уровней — юридические лица — будут действовать через своих представителей. Это обуславливает своеобразие формирования и деятельности органов кооператива, порядок предоставления займов и т.п. Но все же главное — кооперативные принципы — остаются в силе (паевая основа формирования имущества, один пайщик — один голос, выборность и гласность органов кооператива и др.). То, что возможность создания потребительских кооперативов "последующих уровней" предусмотрена нормами специального закона, а не общими нормами гражданского права, не мешает применить это положение по аналогии. Во-первых, эта норма лишь уточняет общее положение ст. 116 ГК РФ, разрешающее создавать потребительские кооперативы как объединения физических и юридических лиц. Исследователи отмечают, что из буквального толкования ст. 116 явствует, что потребительский кооператив может быть объединением только физических лиц, объединением физических и юридических лиц или объединением только юридических лиц, но на кооперативной основе.

Во-вторых, ст. 6 ГК РФ говорит: в случаях, когда отношения, регулируемые гражданским законодательством, прямо не урегулированы законодательством или соглашением сторон и отсутствует применимый к ним обычай делового оборота, к таким отношениям, если это не противоречит их существу, применяется гражданское законодательство, регулирующее сходные отношения (аналогия закона). Таким образом, к отношениям городских кредитных союзов вполне может быть применена норма из Закона о сельскохозяйственных потребительских кооперативах: никакой "привязки" именно и только к сельскому хозяйству она не содержит.

5. Кредитные союзы как финансовые организации. Отличия кредитных союзов от иных структур, работающих с деньгами физических лиц

Кредитные союзы как первого, так и последующих уровней необходимо отличать от похожих на них структур. Не один раз именем кредитного союза прикрывались организации, ничего общего с ними не имеющие ни по форме, ни по духу. Для понимания истинной сущности той или иной организации, работающей с деньгами людей, важно знать ее характерные признаки, технологию работы.

Кредитные союзы и кассы взаимопомощи

Кредитные потребительские кооперативы граждан имеют много общего с существовавшими при социализме кассами взаимопомощи (КВП). Но, в отличие от касс, они являются самостоятельными организациями, юридическими лицами, тогда как КВП существовали при профкомах, самостоятельной имущественной ответственности не несли, правом на обращение с исками в суд не обладали. Политику их во многом определяли профкомы и администрация тех организаций, где создавались КВП. КВП обычно давали очень небольшие суммы и без процентов. Кредитные потребительские кооперативы предоставляют более значительные суммы, но дают их, как правило, под разумный процент, позволяющий тем пайщикам, которые в данный момент не берут заем, а сберегают свои личные денежные средства, защитить их от инфляции.

Кредитные союзы и банки

Банки и иные кредитные организации являются, согласно ст. 1 закона РСФСР от 2

декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (в редакции Федерального закона от 03.02.96 г. № 17-ФЗ), организациями коммерческими, тогда как кредитные потребительские кооперативы строят свою деятельность на некоммерческой основе. Деятельность банков и иных кредитных организаций осуществляется в отношении неопределенного числа лиц (договор банковского вклада, где вкладчиком является гражданин, прямо отнесен ГК РФ 1994 г. к числу публичных, то есть банк обязан заключать такого рода договор на одних и тех же условиях в отношении каждого обратившегося лица). Кредитные потребительские кооперативы принимают сбережения только своих пайщиков. В банк может обратиться с просьбой выдать кредит любое лицо — кредитный потребительский кооператив выдает займы только своим пайщикам. Таким образом, деятельность потребительского кредитного кооператива при внешнем сходстве с банковскими операциями отличается от них тем, что здесь отсутствует признак публичности, отсутствует рыночный характер отношений. Банки и кредитные организации действуют в ситуации неопределенности соотношения спроса и предложения, кредитные потребительские кооперативы в каждый конкретный момент обладают точным знанием о потребностях их пайщиков в займах и возможностях их предоставления. Проценты по займам и сбережениям в кредитных потребительских кооперативах также рассчитываются иначе, чем в банках, разница между процентом по займу и процентом по сбережениям здесь, как правило, меньше банковской — за счет того, что члены кооператива знают друг друга лучше, чем банк своих клиентов, и нет необходимости "страховать" высоким процентом риск невозврата займа или риск изменения рыночной конъюнктуры. Политику банка определяют акционеры и менеджеры, политику кредитного потребительского кооператива — сами "клиенты" — пайщики. В каждом пайщике соединяется клиент, собственник и управленец, должник и кредитор.

Кредитные союзы и финансовые пирамиды

Кредитные потребительские кооперативы не являются финансовыми пирамидами, ибо они строго соблюдают пределы численности организации, позволяющие обеспечить доступ каждого пайщика к финансовому управлению компанией, каждый пайщик имеет право не только вносить паевые взносы и личные сбережения, но и получать займы, в кредитном кооперативе исключаются рискованные вложения средств с целью их быстрой "прокрутки" и преумножения. Принцип кредитных кооперативов в отличие от финансовых пирамид — не быстрые деньги немногим за счет большинства, а равные права всех на займы и сбережения, демократический контроль пайщиков за ведением дел в кооперативе, их право на информацию, надежность вложений за счет поиска безрисковых направлений деятельности.

Кредитные союзы и ПИФы

Паевые инвестиционные фонды (ПИФ) не обладают статусом юридического лица, они представляют собой имущественный комплекс. Напротив, кредитные потребительские кооперативы являются организацией с правами юридического лица. В паевых инвестиционных фондах лица, вложившие свои деньги, практически отстранены от управления ими. В кредитном потребительском кооперативе, напротив, такого отчуждения не происходит, сами пайщики управляют объединенными деньгами, а не передают их в управление сторонней организации — банку или инвестиционной компании. Цель кредитных потребительских кооперативов в отличие от целей участников паевых инвестиционных фондов — не только сберечь свои денежные средства, но прежде всего помочь пайщикам в получении дешевого займа, в основном на потребительские нужды. Здесь важнее не процент по сбережениям как таковой, а соотношение между процентом по займам и процентом по сбережениям. Важнее не накопить, а сохранить средства и помочь друг другу. Поэтому в кредитном потребительском кооперативе иные риски, чем в паевом инвестиционном фонде, иные правила привлечения и возврата средств. В кооперативе важен принцип "общей связки" или, как говорили раньше, "общего котла", тогда как вкладчики ПИФов зачастую не знают друг друга — им это не требуется. В этом опять-таки проявляется

публичный характер деятельности ПИФов в отличие от кредитных потребительских кооперативов, круг пайщиков которых ограничен количественно и качественно, - люди должны знать друг друга и доверять друг другу.

Кредитные союзы и иные некоммерческие организации

В отличие от общественных организаций, некоммерческих партнерств, преследующих согласно Федеральному закону от 12.01.96 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" прежде всего нематериальные цели, члены кредитных потребительских кооперативов преследуют некоммерческие, но вполне материальные цели.

В отличие от автономных некоммерческих организаций и фондов, не имеющих членства, в кредитном потребительском кооперативе принцип членства играет ключевую роль: только членам кооператива дают займы, только их личные денежные средства помогает сберечь кооператив.

Кредитные потребительские кооперативы имеют ряд общих черт с обществами взаимного страхования, предусмотренными ст. 968 ГК РФ, и обществами взаимного кредитования, предусмотренными ст. 12 Федерального закона от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации". Подробнее эту общность мы исследуем ниже, пока же отметим различия.

Общества взаимного страхования, как явствует уже из их названия, осуществляют денежные выплаты своим членам при наступлении страхового случая, тогда как кредитные потребительские кооперативы предоставляют займы "не по случаю", а по требованию пайщика — при наличии соответствующих возможностей. В связи с этим по-разному формируются фонды организации, по-разному они расходуются.

В отличие от кредитных потребительских кооперативов общества взаимного кредитования создаются субъектами малого предпринимательства, а не любыми лицами. Свободные 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. В связи с этим выстраивается и очередность предоставления займов пайщикам кредитного потребительского кооператива: при наличии очередников-"потребителей" и очередников-"предпринимателей" первые пользуются приоритетом.

На практике создаются и так называемые общества взаимной поддержки, общества взаимопомощи (в том числе финансовой взаимопомощи). Но эти формулировки годятся только как часть названия организации, но не как ее организационно-правовая форма. Теория отстает от практики, и законов о такого рода организациях пока нет.

Для четкого представления о месте кредитных потребительских кооперативов в системе организаций, близких по правовому статусу (потребительские общества, общества взаимного страхования) или по сфере деятельности, приведем сравнительную их характеристику в виде таблицы.

Таблица 2

Отличия кредитных союзов от иных структур, работающих с деньгами физических лиц

Организации, работающие с деньгами населения	Банки и кредитные организации	Финансовые "пирамиды"	Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	Негосударственные пенсионные фонды	Потребительское общество	Общество взаимного страхования	Касса взаимопомощи	Общество взаимного кредита	Кредитный союз
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Правовой статус	Коммерческая организация	Коммерческая организация	Имущественный комплекс без статуса юридического лица	Некоммерческая организация	Некоммерческая организация	Некоммерческая организация	Не имеет статуса юридического лица	Некоммерческая организация	Некоммерческая организация
Круг обслуживаемых лиц	Не ограничен (работает на открытом финансовом рынке)-	Не ограничен, тенденция к постоянному расширению	Не ограничен (работает на открытом финансовом рынке)	Не ограничен	Пайщики. Излишки продукции могут быть проданы на рынке	Только члены общества	Только участники кассы - как правило, работники одного трудового коллектива	Только члены общества - субъекты малого предпринимательства	Только члены союза - физические лица, объединенные по принципу социальной общности
Соотношение клиент-собственник-менеджер	Круг клиентов, менеджеров и собственников не совпадает	Круг клиентов, менеджеров и собственников не совпадает	Клиенты ПИФа - его собственники; менеджмент осуществляет управляющая компания	Круг клиентов (вкладчиков), учредителей, участников, менеджеров фонда не совпадает. Управление	Круг клиентов и собственников практически совпадает (если не учитывать, что излишки продукции продаются на	Круг клиентов и собственников совпадает. Менеджмент осуществляется или самими	Круг клиентов и собственников совпадает. Управление осуществляется сама касса под контролем	Круг клиентов и собственников совпадает. Менеджмент осуществляется самими членами или управляющей компанией	Круг клиентов и собственников совпадает. Менеджмент осуществляется или самими

				деньгами осуществляе т иная организация	рынке). Среди менеджеров также могут быть пайщики (клиенты- собственники)	членами, или под их непосредств енным контролем	профкома и от его лица		членами, или под их непосредств енным контролем
Виды деятельност и	Банковские операции и иные финансовые услуги клиентам	Перераспред еление средств среди участников без инвестирова ния этих средств	Продажа инвестиционных паев, передача собранных средств в управление кредитной организации, выкуп инвестиционных паев у инвестора	Сбор средств, передача их в управляющу ю компанию и распределени е полученных из управляюще й компании средств среди вкладчиков фонда	Торгово- закупочная, сбытовая, заготовительн ая и т п Кредитование пайщиков носит эпизодический характер, не является основным видом деятельности общества	Имуществе нное страхование членов общества	Предоставле ние ссуд участникам кассы, собранные средства хранятся в банке на счете профсоюзно й организации	Предоставле ние финансовой помощи участникам общества, собранные средства хранятся в банке, могут быть переданы в управление кредитной организации	Эффективно е сбережение собранных членами союза средств путем выдачи займов на взаимной основе членам союза и размещение оставшихся после выдачи займов денег в высоконаде жные активы
Риски деятельност и	Подвержен ы всем видам рыночных рисков	Особенно высокий риск деятельност и в силу ее	Риск выбора недобросовестн ой или недостаточно профессиональн	Риск выбора недобросовес тной или недостаточно профессиона	Риск плохой организации внутренней структуры общества,	Риск неэффектив ного размещения страховых	Риск недобросове стности должников, риск	Риск банкротства участника	Риск индивидуаль ной неплатежесп особности

		не инвестиционного, а "игрового" характера	ой управляющей компании	льной управляющей компании	риски, опосредованные с рынком (невозможность в полной мере закупить зерно в силу неурожая)	резервов, страховой риск	неполучения заработной платы участниками кассы		пайщика, риск необоснованной кредитной политики
Условия предоставления денег	Договор (как правило, договор кредита)	Условия сформулированы в уставе, договоре, но по сути деньги предоставляются не всем и не на равных условиях, выигрывают те, кто стоял у "вершины" пирамиды	Займы не выдаются. Инвестиционный пай может быть выкуплен фондом обратно за деньги	Деньги предоставляются в виде дополнительных пенсий при наступлении пенсионного возраста или иных обозначенных в договоре условий	Деньги предоставляются только члену общества на основании решения органов общества и (или) договора с обществом	Деньги предоставляются при наступлении и страхового случая в порядке, предусмотренном уставом, если самим уставом не требуется заключения договора страхования	Деньги предоставляются по обращению в кассу или в порядке установленном участниками кассы очередности	Деньги предоставляются в порядке, предусмотренном уставом, если самим уставом не предусматривается заключение договора займа	Деньги предоставляются в порядке, предусмотренном уставом (по решению органов кредитного союза на основании заявления пайщика), если самим уставом не предусматривается заключение договора займа
Ответственность	Ограниченная ответственность	Ограниченная ответственность	Ограниченная ответственность управляющей компании за	Ограниченная ответственность фонда и	Субсидиарная солидарная ответственность пайщиков	Ограниченная ответственность	Ответственность каждого участника	Ограниченная ответственность общества	Субсидиарная солидарная ответственность

	учредителем по долгам организации	учредителей по долгам организации	ущерб, причиненный инвесторам по ее вине, а также за действия, совершенные при наличии конфликта интересов	управляющей компании	по долгам кооператива	общества и его членов	как физического лица за несвоевременный возврат ссуды	и его членов	доля пайщиков по долгам кооператива
Правовое регулирование	Законодательство о банках и банковской деятельности	Законодательство о кредитных организациях, уголовное законодательство	Указ Президента от 26.07.95 №765	Закон "О негосударственных пенсионных фондах"	Закон "О потребительской кооперации" в новой редакции	Статья 968 ГК РФ	Положение о кассах взаимопомощи, принимаемое профкомом организации	Статья 12 закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации"	Статьи 50,116,213 ГК РФ
Цели деятельности	Извлечение прибыли	Извлечение прибыли	Интерес граждан - быстрый рост стоимости пая, интерес управляющей компании - извлечение прибыли	Обеспечение дополнительного пенсионного страхования граждан на добровольной (договорной) основе	Обеспечение материальных потребностей членов общества	Защита имущества и имущественных прав членов общества от рисков, предусмотренных уставом	Финансовая помощь участникам кассы в небольшом размере и на удобных условиях	Финансовая помощь членам общества на взаимной основе	Финансовая помощь членам союза на взаимной основе, эффективное сбережение собранных ими средств от инфляции

6. Правовое регулирование статуса и деятельности кредитных союзов

Кредитные союзы, как уже было отмечено, начали создаваться в России в самом начале 1992 г. Тогда не было еще российского законодательства о потребительской кооперации, и первые кредитные союзы регистрировались как общественные организации или как потребительские кооперативы на основе еще союзного закона "О кооперации в СССР". Этот закон называл базовые принципы кооперации, обозначал различия производственной и потребительской кооперации. Правомерность существования кредитных союзов в форме потребительских кооперативов подтверждал и Минюст РФ в ряде своих разъяснительных писем. Их стал учитывать Госкомстат, присвоив им соответствующие коды (см. письмо Госкомстата РФ от 23 декабря 1994 г. № 17-1-18 / 1654 "О присвоении кодов ССОГУ, ОКОНХ, КФС и КОПФ", п. 3). В марте 1996 г. кредитные союзы были названы коллективным инвестором в указе Президента РФ (см. Указ Президента РФ от 21 марта 1996 г. № 408 "Об утверждении комплексной программы мер по обеспечению прав вкладчиков и акционеров", п. 4.1, пп. 1). Позже Президент подчеркнул их роль в Послании Федеральному собранию "Общими силами - к подъему России (О положении в стране и основных направлениях политики Российской Федерации)" (раздел 2.3).

Кредитные союзы стали восприниматься властью как способ поддержки потребителей, малого предпринимательства, а значит, и местных товарных рынков. В самом деле, именно в кредитных союзах индивидуальные предприниматели могли рассчитывать на доступные условия получения ссуд на свою деятельность: выполнение условий банков при выдаче кредита многим было не по силам. Принятие федерального закона о кредитных потребительских кооперативах граждан и поддержка реально действующих кредитных союзов были названы как приоритетные меры по поддержке малого предпринимательства (см.: приложения № 1 и № 3 к Федеральной программе государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1998-1999 г., п.п. 1.4 и II. 1.5., а также Паспорт Программы, раздел 2. Программа утверждена Постановлением Правительства РФ от 3 июля 1998 г. № 697). О том же шла речь в целом ряде иных государственных программ (см.: Государственная программа защиты прав инвесторов на 1998-1999 г., утвержденная Постановлением Правительства РФ от 17 июля 1998 г. № 785, п.3.4; Заявление "Об основных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации", принятое на заседании трехсторонней комиссии Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ 27 августа 1998 г., п. 1, пп.14; "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 г.", утвержденные Центральным Банком РФ в ноябре 1998 г., раздел 5). Кредитным союдам предоставили существенные льготы для новации по государственным ценным бумагам после 17 августа 1998 г. (см. распоряжение Правительства РФ от 12 декабря 1998 г. № 1787-р "О новации по государственным ценным бумагам", п.6). Во всех этих документах речь идет о кредитных союзах именно в значении кредитных потребительских кооперативов граждан: в ряде из них эти два наименования употребляются как синонимы, в иных это прямо явствует из контекста. Таким образом, очевидно, что законодатель — государство — не только знает о кредитных союзах, но и понимает их некоммерческую направленность, полезную для общества роль и готово им помогать в становлении и развитии деятельности. Оно требует от своих служащих знания правового положения и особенностей деятельности этих организаций. Неслучайно такие вопросы включены в Квалификационный минимум по базовому экзамену для руководителей и специалистов организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (п. 2.8.). (Квалификационный минимум утвержден распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 11.05.99 № 441-р.)

В последнее время законодатель стал более точно формулировать правовой статус кредитных союзов, называя их **кредитными потребительскими кооперативами граждан** (см. Федеральный закон № 193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. "О сельскохозяйственной кооперации", ст. 4, п. 4 и 8; закон РФ "О потребительской кооперации в Российской Федерации", ст. 4, п. 4 и 8; закон РФ "О потребительской кооперации в Российской Федерации", ст. 4, п. 4 и 8).

Федерации" от 19 июня 1992 г. № 3085-1 в редакции Федерального закона от 11 июля 1997 г. № 97-ФЗ "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации", ст. 2) или **кредитными потребительскими союзами** (см. Федеральный закон № 66-ФЗ от 15 апреля 1998 г. "О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан", ст. 36, п.1; постановление Государственной Думы Федерального собрания РФ от 2 сентября 1998 г. № 2906-П ГД, пункт 11; Федеральный закон № 117-ФЗ от 23 июня 1999 г. "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг", ст. 3).

Несмотря на то, что подробного законодательного регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных потребительских союзов) пока нет, знание органов власти о них и отношение к ним как к полноценным участникам экономической деятельности не вызывает сомнения.

Такое отношение полностью соответствует Конституции РФ. Регистрирующие или контрольные органы не вправе запрещать или расценивать как незаконную ту или иную деятельность, существование тех или иных организаций, если эта деятельность и эти организации напрямую не запрещены законом, лишь на том основании, что об этой деятельности или об этих организациях нет специального правового акта.

При отсутствии специальных норм права должна применяться Конституция РФ. Согласно п. 1 ст. 15 Конституция имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применяется на всей территории Российской Федерации. Законы и иные правовые акты, принимаемые в Российской Федерации, не должны противоречить Конституции Российской Федерации. Прямое действие Конституции означает, что к отношениям, не получившим специального правового регулирования, могут непосредственно применяться конституционные нормы. Среди этих норм для рассматриваемых нами вопросов особое значение имеют, в частности, нормы, устанавливающие:

- свободу экономической деятельности (ст. 8);
- обязанность всех органов государственной власти и местного самоуправления, всех должностных лиц, граждан и их объединений соблюдать Конституцию РФ и законы (ст. 15);
- право каждого на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (ст. 34);
- право каждого иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им как единолично, так и совместно с другими лицами (ст. 35);
- непосредственное действие прав и свобод человека, которые определяют смысл, содержание и применение законов, деятельность законодательной и исполнительной власти, местного самоуправления и обеспечиваются правосудием (ст. 18).

Характерно, что Конституция говорит об экономической деятельности как более широком понятии, чем предпринимательская деятельность. Основная деятельность благотворительных организаций, потребительских кооперативов является экономической, но не предпринимательской. То, что она не получила подробного легального определения, не может служить препятствием для применения конституционной нормы о свободе экономической деятельности. Этой норме соответствует и важнейший принцип гражданского права: принцип свободы договора, право сторон заключать договоры как предусмотренные, так и не предусмотренные гражданским законодательством, но соответствующие его принципам, основным началам, смыслу (ст. 421 ГК РФ).

Важно помнить, что "перечисление в Конституции Российской Федерации основных прав и свобод не должно толковаться как отрицание или умаление других общепризнанных прав и свобод человека и гражданина... Права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства" (ст. 55).

Итак, все вышеизложенное позволяет сделать вывод: нет правового вакуума в отношении статуса и деятельности кредитных союзов. Конституция дает основы правового

регулируя всех общественных отношений, в том числе имущественных и связанных с ними личных неимущественных отношений, составляющих предмет отдельной отрасли права - гражданского права. Гражданское право детально регулирует эти отношения.

Основным источником гражданского права является Гражданский кодекс РФ. Нормы гражданского права могут содержаться и в других законах, но они не должны вступать в противоречие с нормами ГК РФ. Правовое положение потребительских кооперативов определяет ст. 116 ГК РФ, следует обратить внимание и на ст.ст. 48, 49, 50, 213 ГК РФ.

Законодатель постепенно осознает необходимость специального правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан. Однако на сегодняшний день это правовое регулирование крайне одностороннее. Не оговорив особенностей правового положения кредитных потребительских кооперативов граждан, законодатель тем не менее уже дал им характеристику как финансовым организациям, участникам рынка финансовых услуг, предъявив к ним те же антимонопольные требования, что и к банкам, кредитным организациям и т.п. Так, ст. 11 Федерального закона от 23.06.99 г. № 117-ФЗ "О защите Конкуренции на рынке финансовых услуг" требует от всех финансовых организаций создавать объединения (ассоциации, союзы) "только после получения предварительного согласия федерального антимонопольного органа в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом". В статье подробно прописана процедура получения такого согласия. Возникает вопрос: должны ли уже созданные кредитными союзами ассоциации запрашивать такое согласие, будет ли без этого их деятельность незаконна, прекращена? Ст. 54 Конституции РФ говорит, что закон, устанавливающий или отягчающий ответственность, обратной силы не имеет. Никто не может нести ответственности за деяние, которое в момент его совершения не признавалось правонарушением. Поэтому деятельность уже зарегистрированных на момент введения в действие указанного закона ассоциаций кредитных потребительских союзов не может быть признана неправомерной, их создание уже состоялось и не подпадает под данное ограничение.

Следует отметить, что признание этим законом кредитного потребительского союза финансовой организацией имеет и очевидные плюсы. В частности, ст. 12 запрещает федеральным органам исполнительной власти, Центральному банку РФ, органам исполнительной власти субъектов РФ, органам местного самоуправления принимать нормативные акты и (или) совершать иные действия, в том числе согласованные с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, финансовыми организациями, ограничивающие конкуренцию на рынке финансовых услуг, направленные на создание необоснованно благоприятных условий отдельным финансовым организациям и (или) ущемляющие интересы других финансовых организаций, за исключением случаев, установленных законодательством РФ. Федеральным органам исполнительной власти, органам исполнительной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления запрещено необоснованно препятствовать созданию новых финансовых организаций на рынке финансовых услуг; ограничивать иначе, как на основании федерального закона, доступ финансовых организаций на рынок финансовых услуг или устранять с него финансовые организации; препятствовать деятельности финансовых организаций на рынке финансовых услуг; устанавливать нормы, ограничивающие потребителям финансовых услуг выбор финансовых организаций, которые их предоставляют; предоставлять одной или нескольким финансовым организациям льготы, ставящие их в преимущественное положение по отношению к другим финансовым организациям, работающим на одном и том же рынке финансовых услуг. Эту статью можно истолковать как инструмент для облегчения регистрации кредитных потребительских союзов. С другой стороны, она может стать препятствием в установлении льготного налогообложения кредитных потребительских союзов. Однако, как свидетельствует практика, кредитные союзы не требуют себе льгот, они лишь настаивают на том, чтобы налогообложение определялось в соответствии с их

правовым статусом. Подробно это рассмотрено ниже на примере судебного иска кредитного союза "Кредо".

7. Судебные дела с участием кредитных союзов: признание легальности и небанковского, некоммерческого характера их деятельности

В условиях недостаточно конкретного правового регулирования большую роль играет судебная практика: именно здесь скрещиваются разные представления о том, что такое кредитные потребительские кооперативы граждан, как они должны строить свою деятельность, является ли эта деятельность коммерческой или нет, является ли предоставление займов пайщикам платной услугой, реализацией и т.д.

Подавляющее большинство такого рода споров решены в пользу кредитных потребительских кооперативов граждан: судьи, в отличие от налоговых инспекторов, понимают разницу между этими организациями и банками, процентами и прибылями и т.д.

Несколько десятков подобных дел выиграно в Челябинске, есть свои победы в Кемерове, Железноводске...

Приведем только один пример, как весьма характерный.

Кредитный потребительский кооператив "Кредо" (г. Юрга Кемеровской области) подал иск к налоговой инспекции, которая обложила доходы пайщиков кооператива от предоставления займов друг другу налогом на добавленную стоимость, аргументируя это тем, что займы предоставлялись под проценты, а значит, это реализация платных услуг, к тому же "Кредо" платил с этих доходов налог на прибыль — а где прибыль, там и НДС.

"Кредо" выиграл дело. Но налоговая инспекция подала жалобу в апелляционную инстанцию. В апелляционной жалобе Государственная налоговая инспекция по г. Юрге Кемеровской области утверждает, что кредитный потребительский кооператив "Кредо" г. Юрги является на самом деле небанковским кредитным учреждением, получая прибыль за счет привлечения средств физических лиц (населения) и размещения их на депозите в банке без лицензии. Эту деятельность ГНИ г. Юрги расценивает как коммерческую, подпадающую под обложение НДС и налогом на прибыль. Свои выводы Государственная налоговая служба основывает на том, что в уставе "Кредо" в его первой редакции, действовавшей в период, подпавший под проверку налоговой инспекции, не сказано прямо, что он потребительский кооператив, а даны ссылки на Закон о защите прав потребителей, что, по мнению ГНИ г. Юрги, противоречно.

О некоторой неточности, но легальности слова "кредитный" в наименовании кредитного потребительского кооператива было сказано выше: в нескольких федеральных законах это наименование уже получило право на жизнь.

Судить о статусе организации нужно не по формальному упоминанию того или иного закона в уставе, а по фактическому воплощению в уставе и деятельности норм, характерных для той или иной организационно-правовой формы юридических лиц. П. 1.2. Устава (здесь и далее приводятся формулировки, бывшие в действовавшей на момент проверки прежней редакции Устава) гласит следующее: "КС в своей деятельности руководствуется **законодательством Российской Федерации, в том числе законом "О защите прав потребителей"**, положениями Устава Международной конфедерации обществ потребителей, **принципами Всемирного Совета Кредитных Союзов"** (выделено нами). Таким образом, речь идет не об одном законе, а о секторе законодательства о правах граждан в сфере финансов, о возможностях самостоятельной защиты гражданами своих средств от инфляции, а также о сложившейся международной и российской практике в этой сфере общественных отношений.

На основании анализа текста устава (в его прежней редакции не менее, чем в новой) очевидно, что речь идет, во-первых, об организации кооперативной.

Только для кооперативов характерно понятие пая, фигурировавшее по всему тексту устава. Только для кооператива характерно наличие в единстве следующих признаков, названных в уставе:

1) обязанность внесения паевых взносов членами организации (абзац 6 п. 3.2., п. 4Л. Устава);

2) право участвовать в управлении делами организации лично либо через своих представителей (абзац 7 п. 3.1. Устава);

3) право участвовать в решении вопросов деятельности организации одним решающим голосом независимо от размера пая (элементарное сравнение норм действовавшего тогда кооперативного законодательства и законодательства о хозяйственных обществах позволяет отграничить по этому признаку "Кредо" от последних: в кооперативах обязателен принцип: один член — один голос, тогда как в хозяйственных обществах был императивным принцип: одна акция (одна доля участия) — один голос);

4) право получать причитающуюся сумму при выходе из состава пайщиков (п.2.2, последний абзац п. 3.1. Устава). Ни в иных формах некоммерческих организаций, действовавших в проверяемый период, ни в акционерных обществах этого права не было;

5) сами понятия пая, пайщика и т.п.

На основании анализа текста устава и реальной деятельности очевидно, во-вторых, что речь идет не просто о кооперативе, а о кооперативе потребительском, то есть организации некоммерческой.

Соотнеся понятия коммерческой и некоммерческой организации (существовавшие и до принятия нового Гражданского кодекса РФ — см. ст. 18 Основ гражданского законодательства Союза ССР и республик, очевидно, что отграничить первую от второй необходимо по цели основной деятельности. Если организация преследует цель извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности, то эта организация коммерческая, если нет — некоммерческая. В период, проверяемый ГНИ, действовал новый Гражданский кодекс, давший определение предпринимательской деятельности через ряд ее необходимых признаков. Именно по этим признакам, а не по тому, в какой сфере общественных отношений работает организация, следует судить о коммерческом либо некоммерческом характере ее деятельности.

Принцип работы с личными сбережениями только своих членов, а не "граждан" вообще, не "физических лиц" вообще и не "населения" вообще, как полагала ГНИ г. Юрги, четко прослеживается и в уставе (п.5.1: "КС может ... по решению Правления КС привлекать вклады членов КС"), и в реальной деятельности "Кредо". Только после того, как "физическое лицо", "гражданин", один из "населения" принят в члены кооператива, он получает возможность пользоваться правами пайщика. Займы предоставляются на взаимной основе (см. п.п. 1.1., 2.1.,3.1. устава "Кредо"), то есть только пайщикам. Источник предоставления займов — объединенные самими пайщиками личные денежные сбережения.

И так же как в обществах взаимного страхования, предоставление займов членам кредитного кооператива возможно непосредственно на основании устава или заключаемого на его основе договора займа. Таким образом, несмотря на название и внешнюю похожесть на договор займа, предусмотренный гражданским законодательством, данный договор не может быть расценен как привычный договор займа: если обычный договор займа представляет собой компромисс двух разнонаправленных интересов самостоятельных участников рынка (у одного - подороже "продать" деньги или иные вещи, определенные родовыми признаками, у другого — подешевле "купить"), то здесь компромисс уже достигнут при вступлении пайщика в кооператив, устав представляет собой этот "компромиссный договор", договор займа в данном случае работает как детализирующий, внутренний акт, предопределенный отношениями членства и уставом. Поэтому ни о каких платных услугах и реализации их здесь не может идти речи. **Это внутрикооперативные отношения.** П. 1 ст. 7 закона РФ от 06.12.91 г. № 1992 -1 "О налоге на добавленную стоимость" (в новой редакции) прямо говорит, что реализация производится предприятиям или населению. Здесь нет ни первого, ни второго. Нет и платных услуг: члены организации "платят" друг другу, сегодня заем дали одному, завтра другому, в итоге, оба дали и оба получили. **Нельзя говорить о платности услуг в рамках строго ограниченного**

коллектива, члены которого одновременно выполняют роль должников, кредиторов, сами определяют правила выполнения ими же этих ролей.

Хранение денег на депозите в банке также не является коммерческой деятельностью: это деятельность инвестиционная, но не носящая характера предпринимательской. Характерно, что в законе РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации" инвестиции и инвестиционная деятельность не трактуются как однозначно предпринимательские. Все зависит от того, осуществляет ли организация пассивные или активные инвестиции, работает ли она в качестве профессионального участника рынка либо при посредстве профессионального участника рынка — банка, кредитной организации, брокера и т.п. Не случайно деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, деятельность банков и кредитных организаций требует лицензирования, тогда как клиенты этих структур, выступая как пассивные инвесторы, не должны получать лицензию: их пассивно-инвестиционная деятельность не связана с профессиональным риском, а значит, не обладает одним из необходимых признаков предпринимательской деятельности и таковой признана быть не может.

В связи с вышеизложенным деятельность "Кредо" - это деятельность потребительского кооператива, деятельность некоммерческая и ведущаяся в соответствии и в рамках устава. Доходы от предоставления займов кредитные потребительские кооперативы не получают, эти доходы принадлежат пайщикам. За счет этих доходов пайщики финансируют административные расходы кооператива. Уплата налога на прибыль не является основанием для признания деятельности КС предпринимательской.

КС начинал работать и работает в условиях отсутствия законодательного регулирования бухучета и налогообложения кредитных потребительских кооперативов, следовательно, схему ведения учета в "Кредо" и уплату налога на прибыль и с реализации надо считать ошибкой. При этом необходимо иметь в виду, что Положение по бухучету "Учетная политика предприятия" от 1996 г. устанавливает **приоритетность экономического содержания операции над формой отражения ее в учете. Таким образом, не на основании способа ведения бухгалтерского учета следует решать вопрос о предпринимательском или непредпринимательском характере деятельности организации.**

Также не определяют статус организации и ссылки в ст. 1.2. Устава на закон РФ "О защите прав потребителей" — это не приравнивает "Кредо" к общественным организациям потребителей, члены которых, в отличие от пайщиков кооперативов, не имеют имущественных прав в отношении организации (см. ст.48 ГК РФ). Речь идет о другом — о возможности применения ряда упомянутых в данном законе форм и направлений деятельности.

Так, ст.ст. 43, 44 Закона о защите прав потребителей говорят о возможностях общественных организаций потребителей по отстаиванию своих прав, в том числе в сфере финансовых услуг. Методы этой работы могут быть разные: участие в разработке нормативных требований, проведение потребительских экспертиз качества услуг, проверки соблюдения прав потребителей (в том числе и клиентов банков), предъявление исков в суд и т.п. Эти формы деятельности применимы не только для общественных организаций потребителей, но и для иных организационно-правовых форм их объединений, в том числе для потребительских кооперативов — здесь вполне допустимо использование принципа аналогии закона.

Суд воспринял эти аргументы, расценил статус "Кредо" как потребительского кредитного кооператива, деятельность его по сохранению личных сбережений пайщиков и предоставлению им займов на взаимной основе как уставную, законную, не банковскую, не предпринимательскую, не подпадающую под обложение налогом на прибыль и на добавленную стоимость. В удовлетворении жалобы Государственной налоговой инспекции по г. Юрге было отказано.

Интересно, что подобные решения были вынесены и в Челябинске, и в

Железноводске.

В Краснодарском крае суд принял правильную линию в совершенно полярной ситуации: когда в г. Туапсе кредитный союз "Арго" был формально зарегистрирован на основании двух взаимоисключающих законов — "О потребительской кооперации в Российской Федерации" и "О предприятиях и предпринимательской деятельности в РСФСР". Суд исходил из анализа конкретных видов, способов деятельности, когда признал, что "Арго" реально действовал как предприятие, а не как потребительский кооператив, несмотря на то, что в уставе были ссылки на закон о потребительской кооперации.

Итак, судебная практика пошла впереди практики законотворческой, сделав важные в теоретическом и практическом плане обобщения. Внесена ясность в разделение коммерческой деятельности и некоммерческой, признано, что деятельность потребительского кооператива, в отличие от банковской, не носит публичного характера, воспринято понятие внутреннего оборота денежных средств и "внутреннего договора" (надо сказать, что это "новое" — хорошо забытое старое: в России в 20-х годах в теории кооперации было введено понятие внутренне-оперативного оборота). Воспринята разница между активными и пассивными инвесторами. Законодатель на самом деле тоже уже постепенно осознает эту разницу: появилось понятие профессиональных участников рынка ценных бумаг - в отличие от иных, то есть непрофессиональных участников; понятие инвестиций и инвестиционной деятельности в законе РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" (в ред. Федерального закона от 19.06.95 № 89-ФЗ) дается не только через категорию прибыли: "1. Инвестициями являются денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

2. Инвестиционная деятельность — это вложение инвестиций, или инвестирование, и совокупность практических действий по реализации инвестиций."

По сути дела, об активных и пассивных инвесторах шла речь и в Постановлении Высшего Арбитражного Суда РФ от 03. 05. 95 г. № К4 -Н-7/782: ВАС РФ указал, что налоговая инспекция необоснованно признала территориальный фонд обязательного медицинского страхования плательщиком налога на пользователей автомобильных дорог и неправомерно применила к нему финансовые санкции, так как действия фонда по размещению свободных средств на депозитных счетах в банке с целью защиты их от инфляции нельзя отнести к случаям использования средств внебюджетных фондов на коммерческие цели.

Но то же характерно и для кредитных потребительских кооперативов.

Суд воспринял и то, что на сегодняшний день очень непоследовательно прописано в гражданском законодательстве: вопрос о возможности отдельного статуса личных сбережений пайщиков. Если эти деньги считать взносами в организацию, то это будут средства кредитного кооператива как организации, то есть все права по управлению ими будут у органов кооператива. Между тем сам пайщик, передающий средства, во многом определяет режим использования этих средств — это похоже на отношения поручения, но и им не идентично. Здесь нет полного права кредитного кооператива владеть, пользоваться и распоряжаться этими деньгами, здесь каждое из правомочий присутствует в усеченной форме. Поэтому признать это собственностью кооператива вряд ли верно. Но и под общую собственность в тех ее определениях, которые присутствуют в ГК РФ, эти отношения не вполне подходят. Иначе, в частности, в соответствии со ст. 249 ГК РФ, пришлось бы признать: кто больше приносит в кредитный кооператив денег, тот должен и больше нести расходов ("Каждый участник долевой собственности обязан соразмерно со своей долей участвовать в уплате налогов, сборов и иных платежей по общему имуществу, а также в издержках по его содержанию и сохранению"). Эти отношения не подходят и под

доверительное управление деньгами, ибо здесь нет той самостоятельности в управлении деньгами, которой пользуется доверительный управляющий; кооператив, в отличие от доверительного управляющего, не получает вознаграждения от собственника и т.д.

Суды признают особый статус личных сбережений пайщиков, отличают эти средства от собственных и заемных средств самого кооператива как организации. Здесь, как нам представляется, практика пошла впереди теории.

Судебная практика обнажила и недостатки существующей практики формирования фондов финансовой взаимопомощи кредитных потребительских кооперативов граждан.

Эти фонды формируются из части собственных средств организации и из личных сбережений пайщиков. Если эти деньги без различия их источника и их собственника выдаются под проценты, то получается, что кредитный кооператив использует собственные средства для получения прибыли. Более того, были случаи, когда кооператив брал деньги у третьих лиц (например, кредит в банке), а выдавал их пайщикам под процент выше того, под который получил эти средства сам. В этом случае кредитный кооператив подвергался огромным штрафам налоговой инспекции. Поэтому представляется, что необходимо очень четко и последовательно проводить учет по всем операциям с собственными средствами отдельно от учета любых операций с личными сбережениями пайщиков. Если это трудно, то целесообразнее и логичнее формировать фонд финансовой взаимопомощи только из личных сбережений, а паевые, целевые взносы, средства, полученные кредитным кооперативом в кредит и т.п., использовать только на обеспечение функционирования кооператива как организации (на оплату коммунальных платежей, аренду и т.д.) либо выдавать эти деньги без дополнительного начисления процента.

Отдельный вопрос - взаимоотношения кредитного кооператива как целого с филиалами. На практике были случаи, когда филиал считал себя самостоятельным настолько, чтобы формировать собственную учетную политику, не подчиняться решениям органов кооператива. Со своей стороны, кооператив считал возможным не разрешать выход из кооператива пайщиков — тех, которые обслуживались филиалом, — до тех пор, пока филиал не отчитается перед кооперативом. Директор филиала действовал не в рамках доверенности и не в рамках Положения о филиале, а как ему представлялось верным. Трудовые отношения с работниками филиала практически не оформлялись, вместо зарплаты им выдавали "ссуды". Конфликты не заставили себя ждать. Выход был найден: Положение о филиале пересмотрено, в него были включены нормы о единой учетной, бухгалтерской, налоговой политике, о единых правилах выдачи займов и единстве прочих нормативных актов, о том, что директора филиалов действуют на основании Положения о филиале и в рамках выдаваемой каждому директору филиала доверенности, что они должны периодически отчитываться перед органами кооператива. Была включена норма о единстве имущества организации, о единстве ответственности: самостоятельная имущественная ответственность — признак юридического лица в целом, а не его территориально обособленного подразделения, каковым является филиал. Руководство кооператива начало выполнять обязательства перед пайщиками филиала.

8. Проблемы федерального и регионального правового регулирования создания и деятельности кредитных союзов

Толкование судом скудных, разбросанных по разным правовым актам норм о кредитных потребительских кооперативах граждан — это один из легальных способов доказывания ими права на существование, официального признания некоммерческого статуса кредитных союзов. В условиях долгого ожидания федерального закона о кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных потребительских союзах) многие кредитные союзы осваивают и другой способ: убеждают региональные власти принять нормативные акты о кредитных союзах, участвуют в работе над проектами законов субъектов Российской Федерации или местных Положений о кредитных союзах. Но надо отдавать себе отчет в ограниченных возможностях такого подхода.

Дело в том, что гражданское законодательство согласно ст. 71 Конституции РФ относится к сфере исключительной компетенции Российской Федерации, то есть региональный закон не может прописывать новые нормы гражданского права. Например, он не может определять новые виды юридических лиц, не может конкретной величиной ограничивать численность тех или иных организаций, не может разрешать использовать те виды договоров, которые прямо запрещены Гражданским кодексом РФ. Например, ГК РФ запрещает доверительное управление деньгами, кроме случаев, оговоренных законом, — имеется в виду в соответствии с Конституцией закон федерального уровня, ГК РФ запрещает некоммерческим организациям быть доверительными управляющими — опять-таки кроме случаев, предусмотренных федеральным законом, и т.д. Региональные акты не вправе вносить изменения в отношения собственности в кредитных кооперативах и т.д.

Кроме того, согласно ст. 71 (п. "ж") Конституции, в ведении Российской Федерации находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное регулирование.

Кредитные кооперативы, как уже объяснялось выше, не выдают кредиты, не являются кредитными организациями. Их деньги, деньги их пайщиков помогают в первую очередь развивать региональные товарные рынки, стимулируя платежеспособный спрос населения, а также рынки услуг, заставляя банки и кредитные организации прислушиваться к требованиям рядовых граждан — их клиентов. Нельзя сказать, что кредитные потребительские кооперативы — конкуренты банкам. Напротив, они во многом способны помочь банкам, принимая на себя ношу аккумуляции мелких денежных сумм большого числа физических лиц, и все же если человек идет за деньгами в кооператив, а не в банк, банк не может не воспринимать кредитные кооперативы как реальную силу. Поэтому кредитные кооперативы важны прежде всего как региональный социальный институт. Но единство финансового регулирования в масштабах России, в том числе единство регулирования деятельности кредитных кооперативов также должно быть обеспечено. Поэтому наиболее приемлемой представляется модель сочетания разработки на федеральном уровне единых правил, основ деятельности кредитных кооперативов, правил лицензирования их деятельности и детализация этих требований, проверка соблюдения этих правил региональными структурами власти.

Пока нет специального федерального законодательства о кредитных союзах, жизнь требует хотя бы минимального правового регулирования их деятельности. Эту функцию взяли на себя регионы. Однако вправе ли они регулировать деятельность кредитных союзов, если гражданское, кредитное, финансовое законодательство — сфера исключительного ведения России?

Для ответа на этот вопрос следует помнить следующее.

Во-первых, в региональных актах не заявляется новый субъект гражданского права. Региональное законодательство в данном случае лишь четко определяет место кредитных союзов как кредитных потребительских кооперативов граждан в уже существующей в федеральном законодательстве системе юридических лиц.

Во-вторых, оно вводит ограничения на их деятельность с целью защиты прав и свобод человека и гражданина (чтобы пайщики не оказались клиентами финансовых пирамид под "маркой" кредитных союзов), что относится к предмету совместного ведения РФ и ее субъектов.

В-третьих, к предмету совместного ведения РФ и ее субъектов относится также административное, земельное, жилищное законодательство, социальные программы защиты материнства, отцовства и детства, социальная защита, включая социальное обеспечение. По вопросам совместного ведения субъекты Федерации вправе принимать свои нормативные акты, не противоречащие федеральным. До тех пор пока не будет принят федеральный закон, устанавливающий иные, чем в региональном законе, нормы по вопросам совместной компетенции РФ и ее субъектов, региональные нормативные акты имеют полную юридическую силу. А значит, закон субъекта РФ может определить место кредитных союзов

в реализации региональных программ жилищного строительства, социального обеспечения, поддержки фермерских хозяйств и т.п.

В-четвертых, нормативные акты субъектов Федерации могут устанавливать особые принципы взимания с кредитных союзов целого ряда налогов, тем самым поддерживая их деятельность. Ведь к исключительному ведению РФ относятся лишь федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития, остальные налоги устанавливают территории.

Поэтому в ряде регионов уже приняты, а в ряде регионов обсуждаются правовые акты о кредитных потребительских кооперативах граждан.

Первыми были Владимирская и Свердловская области: они приняли соответствующие Положения в 1992г. За ними последовала Волгоградская область — здесь на сегодняшний день самое богатое законодательство о кредитных потребительских кооперативах. Положение о кредитных потребительских кооперативах принято в Карелии, в Железноводске. На стадии обсуждения Положение о лицензировании деятельности кредитных потребительских союзов в Хабаровском крае, проекты законов Карелии, Ленинградской, Челябинской и Тюменской областей.

Во владимирском Положении сказано, что кредитные союзы защищают средства своих членов и дают займы своим членам. Интересно, что было разрешено давать займы не только на потребительские нужды, но и для производственной деятельности пайщиков: во Владимирской области уже в 1992 г. было широко развито мелкое предпринимательство, городское и сельское, и эта норма была весьма полезной. Так же как и норма о том, что Ассоциация кредитных союзов строит свои отношения с пайщиками на договорной основе, ибо все предусмотреть в рамках устава просто невозможно. В том же 1992 г. во Владимирской области было принято Положение об Инспекции по защите прав потребителей при областном Совете народных депутатов. П. 2 этого Положения, в частности, говорит, что цель Инспекции — защита прав и законных интересов граждан-потребителей и их объединений.

Вторым после владимирского Положения стало свердловское (20.05.93 г.). Здесь, в отличие от владимирского Положения, минимум пайщиков в кредитном потребительском союзе установлен не в 30, а в 15 человек. Свердловское Положение очень похоже на владимирское, имеет практически те же плюсы и минусы. Но есть одна норма, которую позднее отвергла практика, — норма о том, что кредитный союз рассчитывается с кредиторами членов КС (п. 5), то есть по долгам своих пайщиков.

Законопроект Республики Карелия о кредитных потребительских кооперативах был подготовлен с участием общественной организации "Торговая гильдия Карелии" — и это приятный факт, который свидетельствует о том, что торговые организации видят в кредитных кооперативах источник повышения платежеспособного спроса населения, а значит, выгодного партнера, и готовы помогать им. Иную позицию проявили здесь банки: они готовы идти навстречу кредитным кооперативам, только когда получают для этого целевое государственное финансирование. Власти отнеслись к деятельности и перспективам кредитных потребительских кооперативов позитивно. Это проявилось и в том, что здесь в сентябре 1997 г. подписано Соглашение между Председателем Правительства Республики Карелия и Лигой кредитных союзов о совместной деятельности по созданию и развитию кредитных потребительских союзов на территории Республики Карелия и в подходе к законопроектной работе.

Министерство образования и Министерство экономики поддержали инициативу разработчиков проекта, расценив кредитные потребительские кооперативы как способ социальной поддержки населения. Министерство социальной защиты правильно отметило, что в определении кредитного потребительского союза необходимо указать на принцип социальной общности объединяемых в нем пайщиков, а также предусмотреть в проекте конкретные меры по защите интересов граждан, вступивших в кредитный потребительский союз. Комитет по экономической политике и бюджету законодательного

собрания Карелии (Палата Республики) также поддержал проект, предложил дополнить его нормами о порядке взаимоотношений кредитных потребительских союзов с органами государственной власти субъекта РФ и органами местного самоуправления. Учитывая, что не все возможно отрегулировать на региональном уровне, так как гражданско-правовые отношения находятся в юрисдикции РФ, Комитет предложил очень удобную формулировку: региональный закон должен определить не статус, а экономические и социальные условия деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан. В тексте закона будет указано, что он действует до принятия соответствующего федерального закона.

Волгоградская область "подарила" рядовым гражданам как минимум три великие финансовые пирамиды: "Русский Дом Селенга", "Хопер" и "Русскую недвижимость". Может быть, поэтому здесь с особым вниманием отнеслись к разработке законодательства для реальной альтернативы финансовым пирамидам.

Волгоградский пакет правовых актов о кредитных потребительских кооперативах граждан наиболее полон и последователен, были учтены многие недостатки первопроходцев. Здесь есть и Закон о кредитных потребительских кооперативах в Волгоградской области (принят 20.09.95 г.), и принятое на его основе Постановление Администрации области № 493 от 03.10.95 "О мерах по защите интересов граждан в системе кредитных потребительских кооперативов". 26.01.96 г. издано распоряжение первого заместителя главы Администрации Волгоградской области "Об образовании Координационного совета по развитию кредитных потребительских кооперативов Волгоградской области". В совет вошли представители областной администрации, заместитель начальника Главного управления Центрального Банка РФ по Волгоградской области, представители Комитета по управлению имуществом области, экономисты и юристы — сотрудники аппарата Администрации области. Своим письмом от 05.02.96 г. Администрация области разъяснила порядок регистрации КПК, дала формы документов (устава, положения о фондах, положения о займах, в том числе займах под индивидуальный предпринимательский проект), установила соотношение сберегательных и паевых взносов. 25.03.96 г. утверждено Положение о порядке лицензирования и контроля деятельности кредитных потребительских кооперативов, зарегистрированных на территории Волгоградской области. Интересно, что функции лицензирования и контроля возложены здесь на Инспекцию негосударственных пенсионных фондов, соответственно изменилось и ее название: Инспекция негосударственных пенсионных фондов и кредитных потребительских кооперативов.

В волгоградском законе аккуратно поправлена норма о солидарной субсидиарной ответственности пайщиков по убыткам кооператива: п. 2 ст. 12 гласит, что "члены КПК солидарно несут ответственность по обязательствам КПК — при погашении убытков, возникающих вследствие решений, принятых общим собранием КПК". Если иной, чем общее собрание, орган принял решение, которое привело к убыткам, отвечать будут, прежде всего, члены этого органа, а не все пайщики, но, разумеется, при наличии вины членов этих органов (например, при превышении полномочий, принятии заведомо убыточного решения и т.п.)

Волгоградская область конкретно помогает развитию кредитных потребительских кооперативов, в частности, путем предоставления налоговых льгот. Так, согласно закону Волгоградской области "О налоговой системе на территории Волгоградской области" они освобождены:

- от налога на прибыль в части, зачисляемой в бюджет области, в размере дохода, направляемого на уставную деятельность;
- от налога на имущество в части, направляемой в областной бюджет;
- от уплаты сбора на нужды образовательных учреждений.

Пайщики кредитных потребительских кооперативов освобождены от подоходного налога в части, зачисляемой в областной бюджет, — по процентам по вкладам,

направляемым на пополнение паевого счета пайщиков.

В области действует также закон "О сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах в Волгоградской области". Он несколько отличается от общего закона: здесь допускается членство в кооперативе юридических лиц, непосредственно в законе прописан порядок выдачи займа (ст, 8), есть право сельскохозяйственных КПК образовывать кредитные потребительские кооперативы второго уровня, вводится понятие действительных членов кооператива (к сожалению, четкого его определения нет). Разрешено пользоваться займами от третьих лиц, но при этом сам кооператив выдает займы только своим членам. Вводится различие между обязательными и дополнительными паями.

В Ленинградской области обсуждается отдельный законопроект о специализированных кредитных потребительских кооперативах. В нем учтены замечания, высказанные Лигой кредитных союзов. В основу положен предложенный Лигой проект регионального закона о кредитных потребительских кооперативах. Мягко сформулированы требования к численности кредитного кооператива: сказано, что пределы должен установить устав с целью защиты интересов пайщиков. Исключены нормы о личных сбережениях пайщиков, изменены нормы о лицензировании их деятельности, предложено прямо в закон и устав внести нормы о предоставлении займов — с тем, чтобы любой налоговой инспекции без судебных решений было ясно, что речь идет о внутреннем договоре, развивающем положения устава, а не о реализации.

Положение о лицензировании деятельности кредитных потребительских союзов подготовлено также в Комсомольске-на-Амуре...

Работа над региональными правовыми актами о кредитных потребительских кооперативах (кредитных потребительских союзах) выявила довольно распространенные ошибки составителей подобных документов.

В проектах зачастую нет терминологической ясности, в частности, отличий кредитного потребительского союза от союза как объединения юридических лиц, нет четкого понимания различий в деятельности кредитных союзов и банков, различий в статусе самого кредитного потребительского союза и Ассоциации кредитных потребительских союзов. Нередко предлагается включать в виды деятельности потребительского кооператива привлечение сберегательных вкладов, выдачу кредитов или "кредитные услуги", хотя это банковская деятельность и должна осуществляться только коммерческими организациями, имеющими на это лицензию Центрального Банка России. Недопустима норма о том, что пайщики пользуются преимуществом перед третьими лицами при получении кредита у кредитного союза: только пайщики, а не третьи лица, получают заем (а не кредит!) в своем кредитном потребительском кооперативе.

Из утратившего силу федерального законодательства в новые региональные документы порой кочуют устаревшие, противоречащие ныне действующему ГК РФ нормы. Например, норма об общей долевой собственности пайщиков на имущество кооператива была в законе РФ 1992 г. "О потребительской кооперации", но сейчас не работает: согласно ст. 213 ГК РФ, все деньги, переданные в кооператив в качестве вкладов (взносов), являются собственностью кооператива как единого субъекта права, а не общей собственностью пайщиков. Или положение об ассоциации кооперативов как общественной организации (ассоциация и общественная организация — разные, самостоятельные организационно-правовые формы). Термин "союз потребителей" тоже не годен - речь идет о потребительском союзе как синониме кредитного потребительского кооператива. Неточно порой цитируется норма ст. 116 ГК РФ о солидарной субсидиарной ответственности пайщиков по долгам кооператива в случае выявления убытков по итогам года. Также необходимо заменить устаревший термин "предприятия" на "коммерческие организации". Зачастую не делается различий для решений, принимаемых простым большинством участников общего собрания и квалифицированным большинством (например, двумя третями или тремя четвертями). Логичнее было бы установить эту высокую планку лишь для самых ключевых решений, а все

остальные принимать простым большинством голосов. В ряде проектов региональных нормативных актов от кредитных союзов для получения лицензии требуется бизнес-план, хотя это организация, не ведущая коммерческой деятельности.

Целесообразно в первых статьях региональных проектов дать определение кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского союза) как добровольного объединения граждан с целью удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Например: "кредитный потребительский союз - потребительский кооператив, созданный гражданами, добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Кредитные потребительские кооперативы граждан (кредитные потребительские союзы) могут создаваться по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой иной общности граждан".

В проектах надо четче указывать условия регистрации кредитных потребительских кооперативов граждан: для учреждения кооператива необходим устав, подготовленный инициативной группой, протокол общего собрания граждан, решивших объединиться в потребительский кредитный кооператив (подписывают его председатель и секретарь собрания), список граждан, присутствовавших на этом собрании (с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства и подписью каждого), свидетельство об уплате регистрационного сбора, документ о предоставлении юридического адреса, заявление представителя (представителей) группы инициаторов создания кооператива. Ни о каком списочном составе органов кредитного потребительского кооператива (как и любого иного юридического лица) не может идти речи, так как согласно ст. 53 ГК РФ учредительные документы юридического лица только определяют *порядок их назначения или избрания*. После регистрации потребительского кооператива должно пройти общее собрание, которое и определит конкретный состав органов. Устав же, согласно п. 2 ст. 53 ГК, должен содержать не состав органов управления, а условия, определяющие их состав и компетенцию (иначе после каждых выборов органов управления придется вносить изменения в устав). При регистрации речь может идти лишь о списке лиц, осуществляющих организационную деятельность по регистрации кооператива и созыву первого общего собрания пайщиков. Ни один закон не требует от потребительских кооперативов (как и от любых других организаций) публикаций "в официальном органе о деятельности". Все перечисленное — типичные ошибки составителей проектов региональных нормативных актов о кредитных потребительских кооперативах граждан. Желательно, чтобы будущие инициативные группы разработчиков не повторяли этих ошибок.

Проблемы федерального законодательства о кредитных потребительских кооперативах

Как уже было сказано, кредитные потребительские кооперативы начали воссоздаваться в России с 1991 г. на основании действовавшего тогда в России закона СССР № 8998-ХІ от 26 мая 1988 г. "О потребительской кооперации в СССР". В условиях почти полного отсутствия российского законодательства о потребительской кооперации, "лоскутного права" (когда каждый следующий закон в чем-то изменял или латал предыдущий) кредитные союзы создавались и в форме общественных объединений, и в форме товариществ с ограниченной ответственностью. Но хотя назывались они по-разному, деятельность свою строили в соответствии с принятой в мировом движении кредитных союзов кооперативной практикой.

После того, как 19 июня 1992 г. был принят российский Закон о потребительской кооперации, кредитные кооперативы стали руководствоваться им. Сейчас, когда кредитные специализированные кооперативы выведены из сферы правового регулирования этим законом, особенно остро стоит вопрос о необходимости федерального закона о кредитных потребительских кооперативах. Законопроект "О кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных потребительских союзах)", принятый Думой и одобренный Советом Федерации, трижды получал "вето" Президента. Замечания, обосновывающие это решение,

свидетельствуют о недостаточном понимании юристами Главного правового управления Администрации Президента специфики кредитных потребительских кооперативов граждан (кредитных потребительских союзов). В замечаниях указано на недопустимость употребления слова "союз" в наименовании кооператива (хотя речь идет о "потребительском союзе"); кроме того, кредитный потребительский кооператив путают с кредитной организацией, кооперативное управление - с доверительным управлением имуществом, внутренний кредит — с кредитом. Вследствие этого возникает непонимание идеи о недопустимости смещения кредитной политики как предмета федерального регулирования и внутреннего денежного оборота организации, повторяется идея лицензирования деятельности кредитных потребительских кооперативов Центральным банком РФ и т.д.

Главные плюсы указанного законопроекта о кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных потребительских союзах) в том, что он дает легальное определение кредитного потребительского кооператива граждан, что позволяет отграничить этот вид организации от банков, кредитных организаций, ПИФов, финансовых пирамид, потребительских кооперативов неспециализированных или иной специализации. Закон поможет эффективно защитить интересы пайщиков, ибо он устанавливает меры ограничения его финансовых рисков, требует формирования страхового, резервного фондов, фонда финансовой взаимопомощи, прописывает систему органов кооператива как систему сдержек и противовесов.

В то же время очевидно, что пока законопроект ходит по парламентско-президентским кабинетам в ожидании подписания, жизнь идет дальше. Установленные проектом границы численности кооператива раздвинуты практикой: в настоящее время эффективно и демократично работают кооперативы с численностью не до 2000 пайщиков, как регламентировал проект, а трех- и пяти тысячные... Указание на вложения в государственные ценные бумаги как высоконадежные — себя не вполне оправдало: государство отказалось от многих своих обязательств 17 августа 1998 г. Эффективным оказалось формировать фонд финансовой взаимопомощи только из личных сбережений пайщиков, а собственные средства кооператива расходовать на иные цели, прежде всего на поддержание деятельности организации как целого. Смещение в ФФВП личных сбережений пайщиков и собственных средств кооператива влечет трудности в бухгалтерском учете, обвинения в том, что кредитный союз извлекает прибыль, если выдает из этого фонда средства под процент, и т.д. Поэтому надо либо формировать этот фонд только из личных сбережений, либо расходовать ту часть фонда, которая формировалась из собственных средств кредитного союза на выдачу лишь беспроцентных займов.

Иной должна стать статья об ассоциациях кредитных союзов. Ассоциации должны иметь право учреждать коммерческие организации, чтобы помочь кредитным союзам сводить концы с концами за счет отчислений им от прибыли этих организаций. Объединения кредитных союзов, как уже отмечалось, могут быть созданы не только в форме ассоциаций, но и в форме потребительских кредитных кооперативов последующих уровней. Возможна уже и более четкая классификация самих кредитных союзов — а значит, и особенности их правового регулирования. Кредитные союзы, сосредоточившиеся на выдаче займов, будут отличаться от тех, что специализируются на сбережении средств пайщиков. Крупные кредитные союзы — от мелких. Кредитные союзы первичные - от кредитных союзов последующих уровней. Кредитные союзы по месту жительства — от кредитных союзов по месту работы или по общности интересов. Кредитные союзы региональные - от кредитных союзов межрегиональных и т.д.

Очевидно одно: чем дольше кредитные союзы будут жить без закона, тем меньше они будут в нем нуждаться. Чем раньше будет принят закон, тем он будет полезнее.

Контрольные вопросы

1. Что такое союз?
2. Что такое потребительский союз?
3. Что такое кредитная организация?

4. Почему кредитные потребительские кооперативы граждан имеют полное право так называться?
5. Назовите возможные способы правового оформления отношений по финансовой взаимопомощи граждан. Охарактеризуйте их плюсы и минусы. Чем вызвано принятие в кредитный союз только физических лиц? Какие риски могло бы привести в кредитный союз членство юридических лиц?
6. Что такое предпринимательская деятельность? Объясните разницу между деятельностью экономической, хозяйственной, предпринимательской. Как соотносятся эти понятия? Какой является основная деятельность кредитного союза?
7. Вправе ли кредитный союз вести предпринимательскую деятельность? Какую именно?
8. Что такое потребительский кооператив? Назовите главные кооперативные принципы.
9. Отвечает ли кредитный союз по обязательствам пайщиков? Отвечают ли пайщики по обязательствам кредитного союза? В каких случаях на пайщиков может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам кооператива?
10. Что такое специализированный потребительский кооператив?
11. Регулирует ли Закон РФ о потребительской кооперации деятельность кредитных потребительских кооперативов?
12. Можно ли объединить юридические лица - кредитные союзы - в кредитный союз второго и последующих уровней? Будет ли это объединение правомерно?
13. Внимательно прочтите закон РФ "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации" и объясните, в чем отличие кредитного союза от банков и иных кредитных организаций?. Что такое кредитная организация? Назовите виды банковской деятельности и ее характерные черты.
14. Изучите Федеральный закон "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" и объясните, что такое финансовая организация, финансовая услуга. Назовите права и обязанности участников рынка финансовых услуг.
15. Назовите основные отличия кредитного союза от иных участников финансовых отношений.
16. Каковы основные находки судебной практики в отношении кредитных союзов? Как можно их использовать?
17. Почему необходим федеральный закон о кредитных союзах?

Глава III. Деятельность кредитного союза — финансовая взаимопомощь

1. Основная деятельность кредитного союза - финансовые услуги пайщикам
2. Иная деятельность кредитного союза
3. Ресурсы кредитного союза

1. Основная деятельность кредитного союза — финансовые услуги пайщикам

Основная деятельность кредитного союза направлена на защиту интересов своих пайщиков в сфере финансовых услуг. В этих целях кредитный союз организует финансовую взаимопомощь пайщиков КС, оказывая услуги сбережения денежных средств от инфляции и услуги предоставления займов пайщикам.

Кредитный союз аккумулирует денежные сбережения пайщиков, принимая от них взносы, формирует фонд финансовой взаимопомощи для предоставления выдачи займов (ссуд), формирует иные фонды в соответствии с уставом КС, выдает займы (ссуды) членам-пайщикам также в соответствии с уставом и положениями, начисляет и выдает членам-пайщикам компенсационные выплаты (процент по сбережениям) в установленном порядке, взимает компенсацию (процент) по выданным займам в установленном порядке. Свободную часть фонда финансовой взаимопомощи кредитный союз размещает в банковских депозитах и/или иных наиболее устойчивых низкорисковых финансовых инструментах.

Аккумуляция денежных сбережений пайщиков и сберегательная деятельность Взносы пайщиков

Материальную основу кредитного союза и основу его деятельности составляют взносы пайщиков. Правовая характеристика взносов дана в гл. II. Кредитный союз вправе сам принять решение о видах взносов и порядке их уплаты, поэтому правовая характеристика должна быть дополнена институциональным и экономическим анализом.

Пайщики вносят в кредитный союз деньги на основе членства; поскольку взносы предназначены для уставной деятельности кредитного союза, их уплата составляет уставное требование для пайщиков. Уплачивая взносы, пайщик исполняет членские обязательства перед кредитным союзом, осуществляет в отношении кооператива свои обязательственные права.

ГК РФ ст. 28, п.2. "...к юридическим лицам, участники которых имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы".

В соответствии с ГК РФ (ст. 213 п. 3) кредитный союз становится собственником всех средств, внесенных пайщиками в виде денежных и имущественных взносов. Вместе с тем кредитный союз обязан вернуть пайщикам паевые и сберегательные взносы по прекращении членства, а сберегательные взносы — по прекращении членства или по условиям договора. В главе I отмечалось, что паевые и сберегательные взносы не являются привлеченными средствами, поскольку внесены пайщиками на основе членства. В то же время и паевые, и сберегательные взносы представляют собой обязательства кредитного союза перед пайщиками. Обязательства пайщиков перед кредитным союзом и кредитного союза перед пайщиками симметричны. По этому признаку взносы пайщиков должны быть классифицированы: для пайщика как *обязательные* и *необязательные*¹, для кредитного союза как *возвратные* и *невозвратные*.

Обязательные взносы: вступительные (по уставу или по решению общего собрания кредитного союза), паевые, сберегательные страховые (по решению общего собрания как гарантия возврата займа), целевые (на содержание аппарата управления). **Необязательные взносы:** сберегательные взносы (личные сбережения пайщиков) — накопительные, до востребования или на срок. К необязательным взносам относятся также взносы для участия в целевых программах, например, в образовательной или жилищной.

Возвратные взносы: паевые, все виды сберегательных, некоторые целевые для участия в программах.

Паевые взносы уплачиваются пайщиком при вступлении в кредитный союз и являются основанием для его членства в кредитном союзе. Размер пая устанавливается и утверждается общим собранием пайщиков. Каждый пайщик вправе приобрести несколько паев, но в пределах, установленных уставом. Сумма паевых взносов образует паевой фонд кредитного союза, который составляет собственные средства (собственный капитал) кредитного союза и, в то же время, долгосрочные обязательства кредитного союза перед пайщиками. В уставе определяется норматив доли одного пайщика в паевом фонде. Это необходимо для того, чтобы с прекращением членства и возвращением пайщику доли имущества, соответствующей его паю, не ослабить кредитный союз.

Следует различать понятия "паевой фонд" и "уставный капитал", хотя и тот и другой составляют экономическую основу начальной деятельности финансовой организации. Паевой фонд зависит от размера пая, числа пайщиков и количества паев, приобретенных пайщиками, его величина не фиксируется в уставе. Кроме того, средства паевого фонда являются особой формой долгосрочных обязательств кредитного союза перед пайщиками. Паевой взнос возвращается пайщику в случае его выхода из кредитного союза, и это не связано с ликвидацией кредитного союза.

Паевой взнос для пайщика служит основанием для так называемого "паенакопления", то есть для начисления дохода, полученного от предпринимательской деятельности.

Сберегательные взносы, или личные сбережения, вносятся в кредитный союз на основе членства и оформляются договором "О внесении пайщиком личных сбережений в кредитный союз", где предусматриваются: срок действия договора, порядок его изменения и досрочного расторжения, а также права, обязанности и ответственность сторон.

Личные сбережения, взносы составляют **фонд финансовой взаимопомощи** кредитного союза. Их нельзя использовать для финансирования управленческих расходов, а также для предпринимательской деятельности. Фонд финансовой взаимопомощи в соответствии с уставом кредитного союза предназначен для займов пайщикам. Временно свободный остаток ФФВП может быть помещен на банковский депозит в интересах пайщиков; для того чтобы можно было персонифицировать доходы, полученные по депозитному договору, кредитный союз может заключить с банком "Договор банковского вклада в пользу третьих лиц" — от имени, по поручению и в интересах пайщиков. В этом случае доходы, полученные по депозитному договору, принадлежат пайщикам и распределяются между ними пропорционально сберегательному вкладу каждого.

Сберегательные взносы выполняют также функцию страхового или залогового взноса. Во многих кредитных союзах для получения займа пайщик должен внести страховой сберегательный взнос в размере 20-25% от суммы займа. Во всех случаях процедура выдачи займа предусматривает наличие у пайщика сбережений, которые могут служить гарантией возврата займа. По личным сбережениям пайщики получают компенсационный доход (процент). Страховой сберегательный взнос может быть беспроцентным.

Сберегательные взносы передаются в кредитный союз на срок, который указан в договоре. Существуют срочные сбережения, срочные целевые сбережения, а также сбережения до востребования. Кредитный союз заинтересован в увеличении срока сбережений и старается стимулировать долгосрочные сбережения, используя политику компенсационных выплат. Нередко пайщики предпочитают не трогать свои сбережения в кредитном союзе, а получить заем.

В последнее время кредитные союзы начинают работать по целевым программам использования фонда финансовой взаимопомощи (программам жилищного строительства, образовательным программам, иным программам социальной поддержки и социального развития). В этих случаях сберегательные взносы (личные сбережения) носят характер целевых взносов, что должно быть отражено в договоре пайщика с кредитным союзом.

Договор о передаче личных сбережений пайщика в кредитный союз принципиально отличается от договора банковского вклада, поскольку является не публичным договором, а заключается на основе членства. Личные сбережения в кредитном союзе могут иметь только пайщики кредитного союза.

Договор о передаче личных сбережений содержит условие компенсационной выплаты пайщику. Нецелесообразно при этом фиксировать размер процентной ставки. Достаточно определить нижний предел компенсационного дохода, указав подробно, как исчисляется ставка процента или размер дохода: с капитализацией процента или без нее. Типовой вариант договора не предусматривает права кредитного союза на пересмотр размера компенсационного дохода в одностороннем порядке, без согласования с пайщиком.

Вступительные взносы. Они уплачиваются пайщиком при организации кредитного союза или при вступлении в кредитный союз, предназначены для покрытия организационных расходов и не возвращаются пайщику. Размер вступительных взносов устанавливается решением общего собрания, не является фиксированным и с течением времени корректируется.

Пайщики должны участвовать в расходах кредитного союза на управление.

Целевые взносы на покрытие расходов по управлению - это периодические (ежегодные или ежеквартальные) невозвратные взносы, предназначенные для формирования сметы управленческих расходов, которую кредитный союз обязан создавать как некоммерческая организация. Смета должна быть рассмотрена правлением, утверждена общим собранием, правильность ее выполнения контролирует ревизионная комиссия. Порядок формирования сметы определяется в кредитном союзе по вариантам:

1. Финансирование сметы за счет целевых взносов пайщиков в начале хозяйственного года;

2. Финансирование сметы за счет отчислений от процентов по сбережениям пайщиков.

Смета (варианты сметы) обязательно должна быть утверждена пайщиками.

Не следует финансировать смету управленческих расходов из сберегательных и паевых взносов пайщиков. Они представляют собой обязательства кредитного союза перед пайщиками, следовательно, могут быть в - разное время и при разных обстоятельствах востребованы пайщиками.

Иные взносы

Кредитный союз может предложить пайщику участие в каких-либо целевых программах или иных расходах кредитного союза на основе членства. В этих случаях пайщики финансируют то или иное мероприятие за счет целевых или членских взносов. Обязательным условием является согласие пайщиков, данное ими в результате голосования, при условии, что они получили полную информацию о целесообразности этих мероприятий. Целевые взносы финансирования программы формируют бюджет программы.

Пайщик имеет право на информацию о финансовой деятельности кредитного союза. Непосредственно пайщик не занимается финансовой деятельностью, однако в соответствии со своим статусом члена потребительского кооператива каждый пайщик может и должен участвовать в управлении и контроле за использованием денежных средств, предназначенных для организации финансовой взаимопомощи. Процедуры управления и контроля предусмотрены порядком проведения общих собраний кредитного союза с обязательным отчетом правления, дирекции, ревизионной комиссии, кредитного комитета и других органов КС при обязательном участии пайщиков в работе общих собраний или конференций.

Принимая взносы пайщиков, кредитный союз гарантирует их сохранность и возврат (на основании устава и договора) с обязательной компенсацией, то есть с уплатой процентов. Проценты по личным сбережениям устанавливаются и начисляются в соответствии с процедурами, утвержденными общим собранием или правлением кредитного союза. Как правило, проценты дифференцированы в зависимости от срока и вида сберегательного

взноса. Размер процента должен быть соотнесен с компенсацией по займам: чем выше процент по сбережениям, тем выше будет компенсационный процент по займам. Конкретный уровень процентов должен отразить баланс интересов пайщиков-сберегателей и пайщиков-заемщиков. Обобщенную информацию обо всех видах взносов и их соотношении содержит таблица 1.

Таблица 1

Классификация взносов пайщиков по характеру обязательств, срокам, компенсации, назначению

Характер взносов	Характер обязательств		Срочность	Компенсация	Назначение
	пайщиков	кредитного союза			
Вступительные	Обязательные	Невозвратные		Без компенсации	Орграсходы
Паевые	Обязательные	Возвратные	Долгосрочные	Начисление паенакопления по итогам года после уплаты налогов	Формирование паевого фонда
Сберегательные					
страховые	Обязательные	Возвратные	Срочные	Компенсация	Формирование фонда
накопительные	По желанию	Возвратные	Долго-, среднесрочные	Компенсация	финансовой взаимопомощи
до востребования	По желанию	Возвратные	Краткосрочные	Компенсация	
Целевые					
расходы управления	Обязательные	Невозвратные	По договору	Без компенсации	Смета расходов управления
бюджеты программ	По желанию	По договоренности		По договору	Бюджеты программ

Гарантируя возврат сбережений и их компенсацию, кредитный союз должен предусмотреть использование взносов пайщиков в соответствии с целями деятельности и уставом кредитного союза, имея в виду, что сбережения должны иметь форму финансового актива. Важнейшие характеристики финансового актива — **надежность, доходность, ликвидность**. Любой вид актива сопряжен с финансовым риском. Как правило, доходность выше там, где выше риск. Уже отмечалось, что кредитный союз — это организация "спокойных финансов". Наиболее надежным видом финансовых активов для кредитных союзов, следовательно, наиболее надежной формой использования сбережений пайщиков служат займы пайщикам. Сберегательная деятельность кредитного союза и деятельность по предоставлению займов — это две стороны единого процесса организации финансовой взаимопомощи.

Выдача займов пайщикам

В главах I и II обращалось внимание на различие между понятиями "заем" и "кредит". Как правило, пайщик не вдается в тонкости этих различий. Наиболее сильным мотивом членства в кредитном союзе для него является возможность получить деньги взаймы или взять кредит. Выдача займов — важнейшая услуга кредитного союза. Источником займов пайщикам служит фонд финансовой взаимопомощи. Для этих целей иногда используют средства паевого фонда. Далеко не всегда сбережений пайщиков бывает достаточно для удовлетворения запросов пайщиков. В этих случаях устанавливается очередь пайщиков на получение займа, а кредитный союз принимает меры для увеличения фонда финансовой взаимопомощи, используя часть паевого фонда. Могут быть для этих целей привлечены средства спонсоров, предоставленные в виде целевых благотворительных взносов или целевых средств на возвратной основе, или банковский кредит.

Предоставление и получение займа оформляется договором займа, в котором

предусмотрена цель, на которую берутся деньги, срок займа, гарантии его возврата и размер компенсации (процент).

Виды займов

Как и сберегательные взносы, займы подразделяются на **краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные**. Максимальный срок долгосрочного займа в кредитном союзе не превышает двенадцати месяцев. Исключение составляют займы, полученные по жилищным программам и иногда займы на поддержку индивидуальных предпринимателей. В этих случаях гарантией обеспечения возврата должен быть залог, адекватный сроку и сумме займа, включая сберегательные взносы пайщика, либо поручительство, достаточное для покрытия возможного невозврата. Процент по долгосрочному займу должен учитывать риск невозврата, включая предпринимательский риск, если это заем индивидуальному предпринимателю.

Если заем возвращается досрочно, то процент взимается только за время фактического пользования займом.

Процедура выдачи и гарантии возврата займов

Решение о выдаче займов принимает кредитный комитет или правление после рассмотрения заявления пайщика о займе. Кредитный комитет принимает во внимание основания для выдачи займа, анализирует гарантии возврата, включая обязательства поручителей, а также стоимость и характер залога. Поручиться за заемщика может любой пайщик кредитного союза, гарантируя возврат своими сбережениями. Гарантией возврата может служить также поручительство предприятия или организации, в которой работает пайщик. Пайщик может гарантировать возврат своими сбережениями, размер которых должен покрывать установленную часть суммы займа. В качестве гарантии практикуется использование залога. В этом случае необходима оценка стоимости залога, а также обязательное заключение договора залога. Если в качестве залога выступает недвижимость, обязательно должна быть правильно оформлена и нотариально заверена ее оценочная стоимость. Когда в качестве залога предлагается жилье, необходимо удостовериться в том, что квартира или дом могут быть проданы кредитным союзом в случае невозврата займа.

Что может и что должен предпринять кредитный союз в случае невозврата займа? Способы обеспечения возврата существенно зависят от характера отношений пайщиков и кредитного союза. Нередки случаи, когда пайщики получают доверительный заем, то есть заем под расписку. Это практикуется тогда, когда речь идет о небольших суммах, заемщик заслуживает безусловного доверия и его платежеспособность не вызывает сомнений. Многие кредитные союзы используют методику определения платежеспособности заемщика, разработанную в кредитном союзе "Экпа" И.М. Кириновым. Договор займа может предусматривать погашение займа путем отчислений из заработной платы заемщика, для чего оформляется справка с места работы заемщика и обязательство о перечислении суммы займа в согласованном порядке. Целесообразно крупный заем оформлять нотариально заверенным соглашением между пайщиком и кредитным союзом о беспорядном порядке взыскания суммы долга пайщика без обращения в суд. Судебные иски кредитных союзов к пайщиками, к счастью, редки. Это связано с возможностью кредитного союза обеспечить возврат просроченного долга, воздействуя на пайщика как на члена социальной общности, на основе которой создается кредитный союз. Репутация порядочного человека оказывается важным фактором для решения конфликта без обращения в суд. Процент невозвратов в кредитных союзах значительно ниже, чем в банках. Риск невозврата возрастает тогда, когда связь пайщика с кредитным союзом по каким-то причинам ослабевает.

При предоставлении займов пайщикам — индивидуальным предпринимателям общий риск невозврата дополняется специфическим предпринимательским риском. Процедура предоставления займов предпринимателям должна учитывать это обстоятельство. Пайщик должен представить обоснование займа, указав цели использования, порядок и эффективность использования (бизнес-план), гарантии возврата. Заем на предпринимательские цели никогда не может быть доверительным. Такой заем обязательно

должен предусматривать процедуру взыскания долга в бесспорном порядке.

Пролонгирование и невозврат

В ряде случаев применяется практика пролонгирования (продление) срока займа. Пролонгирование происходит по заявлению пайщика, который должен представить убедительные основания для продления срока займа. Решение принимается кредитным комитетом или правлением.

Нарушение срока возврата займа влечет за собой санкцию в виде штрафа или пени. Пайщик должен быть предупрежден о размере штрафа и порядке его начисления и взыскания. Штрафы и пени, как и процент, представляют собой компенсацию потерь от невозможности использовать деньги другими пайщиками, и поэтому их сумма в конечном счете также распределяется между пайщиками.

Безнадежные долги покрываются из страхового фонда кредитного союза. Поскольку страховой фонд формируется из целевых (специальных) взносов кредитного союза, покрытие безнадежных долгов представляет собой потерю денег для всех пайщиков.

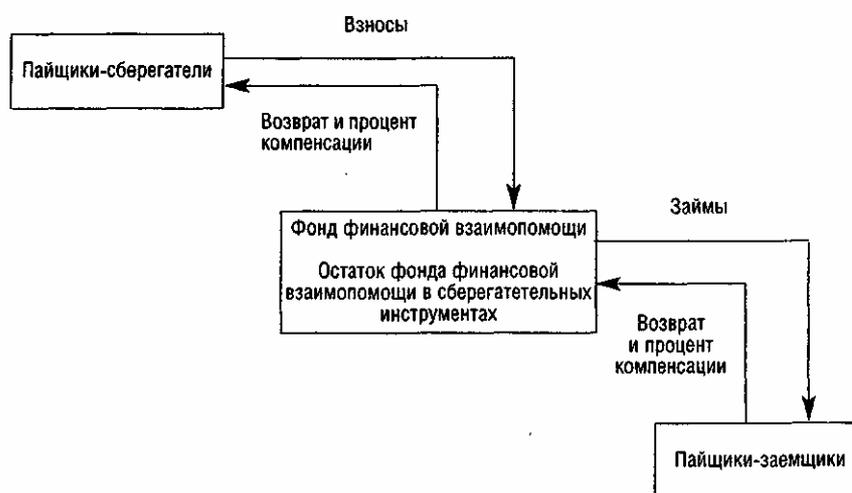
Невозврат займа по причине смерти пайщика может быть покрыт страховой компанией, если кредитный союз заключал с ней коллективный договор страхования жизни пайщиков. В этом случае срабатывает принцип кредитных союзов "долг умирает вместе с должником". Порядок и правила получения страховых услуг от специализированных организаций будут подробно освещены далее.

Пайщик обязан вернуть заем, но его обязательства нельзя продать. Реализация обязательства пайщика — возврат денег с процентом и в срок. С этой точки зрения можно говорить о специфической ликвидности займов как особого вида активов.

Предоставляя займы пайщикам, кредитный союз использует средства финансовой взаимопомощи, сформированные за счет личных сбережений пайщиков. Деятельность по формированию и использованию фонда финансовой взаимопомощи не является предпринимательской, а представляет собой организацию финансовой взаимопомощи в виде услуг сбережения и предоставления займов.

Каждый пайщик кредитного союза является **сберегателем** своих денежных средств и в этом своем качестве выступает кредитором для своего кооператива; каждый пайщик имеет право на получение займа, то есть может стать **заемщиком**. Соответственно 'каждый пайщик имеет право на получение компенсационного дохода (процента) по своим сбережениям, равно как каждый пайщик обязан внести компенсацию (уплатить процент) за пользование займом.

Схема внутреннего оборота личных сбережений пайщиков



Коллективное сбережение (инвестирование) в интересах пайщиков Часть фонда финансовой взаимопомощи, не выданная в виде займов пайщикам, размещается на банковских депозитах или вкладывается в надежные и высоколиквидные ценные

бумаги, главным образом, государственные или муниципальные обязательства. Размещая средства фонда финансовой взаимопомощи в финансовые активы разных видов, кредитный союз, конечно, диверсифицирует финансовые риски, однако при этом не меньше 50% ФФВП должно использоваться для предоставления займов.

Размещая деньги пайщиков в банковских депозитах и других финансовых инструментах, кредитный союз выступает как коллективный сберегатель (инвестор) от имени, по поручению и в интересах пайщиков. Цель коллективного инвестирования — оптимизация использования сбережений пайщиков, в первую очередь, обеспечение надежности и финансовой устойчивости, что достигается путем диверсификации финансовых вложений. Принцип диверсификации действует и в планировании займов, выдаваемых на различные сроки и под разные виды гарантий.

Коллективное инвестирование кредитного союза за счет ФФВП не является предпринимательской, коммерческой деятельностью. Цель коллективного инвестирования — уберечь личные сбережения пайщиков от инфляции. При этом важно, что кредитный союз не является профессиональным участником финансового рынка, работающим в целях извлечения прибыли на основе соответствующей лицензии. Доход, полученный кредитным союзом от коллективного инвестирования, персонифицирован и распределяется на личные счета пайщиков. Он не становится прибылью кредитного союза.

Другие услуги

Кредитный союз может оказывать пайщикам другие финансовые услуги, например, перечисление зарплат и пенсий на личные счета, прием денежных переводов, оплату коммунальных услуг по безналичному расчету, другие виды безналичных платежей. Оказание этих услуг является перспективным, направлением развития деятельности кредитных союзов.

По поручению пайщиков кредитный союз может приобретать потребительские товары, в том числе товары длительного пользования. Кредитный союз может заключить договор с торгующей организацией или производителем, минуя посредников, предоставляя возможность пайщикам купить вещь в рассрочку или без торговой наценки. В ряде случаев кредитные союзы работают по программам помощи пенсионерам, многодетным семьям, другим категориям пайщиков, нуждающихся в социальной поддержке.

2. Иная деятельность кредитного союза

В главе II было отмечено, что кредитный союз, не являясь коммерческой организацией, в соответствии с ГК РФ имеет право на предпринимательскую деятельность, если эта деятельность соответствует его основным целям и задачам. Для кредитного союза условием предпринимательской деятельности является также запрет на использование средств фонда финансовой взаимопомощи для подобной деятельности. В случаях, когда кредитный союз осуществляет предпринимательскую деятельность, он обязан уплачивать налог на добавленную стоимость и налог на прибыль. Доход, полученный в результате предпринимательской деятельности, после уплаты соответствующих налогов распределяется между пайщиками как паенакопления (дивиденд). Кредитный союз должен строго разграничивать средства для оказания финансовой взаимопомощи и для осуществления предпринимательской деятельности. Следует отметить, что к предпринимательской деятельности нельзя относить предоставление займов пайщикам-предпринимателям. Назначение займа не меняет характера услуги и не влияет на определение вида деятельности.

Кредитный союз — не просто финансовая организация. Статус потребительского кооператива требует соблюдения демократических принципов, процедур и правил, таких, как организация и проведение собраний, предоставление информации (систематической) пайщикам, организация работы комитетов и комиссий, например, комитета по членству, кредитного комитета, наблюдательного совета, осуществление образовательных программ, консультационная помощь.

Кредитные союзы являются проводниками финансово-экономической грамотности;

проводят разъяснительную и воспитательную работу с членами кооператива; организуют совместные мероприятия: лотереи, конкурсы; поощряют пайщиков к активному участию в совместной кооперативной деятельности. Например, в праздновании Дня кредитного союза, когда отмечается очередная годовщина или чествовании Почетного пайщика — самого старшего по возрасту или самого активного заемщика, или аккуратного плательщика и пр. Все эти мероприятия, соответствующие кооперативному поведению и сотрудничеству, должны быть в поле зрения активистов кредитного союза. Они способствуют укреплению неформальных отношений между членами кредитного союза, формированию доверия, открытости и, в конечном счете, ответственности.

3. Ресурсы кредитного союза

Деятельность кредитного союза, как и любая экономическая деятельность юридического лица, базируется на ресурсах организации. Преимущество кредитного союза определяется наличием у него специфических институциональных ресурсов, обусловленных кооперативной природой кредитных союзов, демократическим характером управления и контроля за деятельностью. Связи пайщиков с кредитным союзом носят зачастую доверительный характер, что становится дополнительным фактором устойчивости и финансовой стабильности. Стоимостной оценки и денежного выражения институциональные ресурсы не имеют — невозможно оценить в деньгах правила, по которым взаимодействуют люди в организации. В то же время именно эти правила определяют эффективность использования не институциональных, а имущественных, финансовых и нефинансовых ресурсов. Совокупность ресурсов кредитного союза представлена в таблице 2.

Таблица 2

Ресурсы кредитного союза

Институциональные	Имущественные	
	финансовые	нефинансовые
Кооперативная философия и кооперативная демократия Информационная симметрия пайщиков и кредитного союза Доверие Неформальное взаимодействие пайщиков в кредитном союзе	Денежные средства в кассе и на расчетном счете Вложения в финансовые инструменты Средства в займах пайщикам	Основные средства, в том числе недвижимость Нематериальные активы (программные продукты, методики права) Иное имущество (малоценные предметы и т.п.)

Контрольные вопросы

1. Перечислите виды основной деятельности кредитного союза.
2. Как происходит внутренний оборот денежных средств в кредитных союзах?
3. В чем состоит отличие договора передачи личных сбережений пайщика кредитному союзу от договора банковского вклада?

Глава IV. Внутренний регламент деятельности кредитных союзов

1. Введение
2. Членство в кредитном союзе
3. Процедуры управления в кредитных союзах. Органы управления. Кооперативная демократия

Введение

Из предыдущих разделов вы узнали о внешнем нормативном регулировании деятельности кредитных союзов. Однако никакая организация, в том числе кредитный союз, не может нормально существовать и функционировать, опираясь лишь на законодательные и подзаконные нормативные акты. Действительно, законодательством устанавливаются лишь общие, рамочные правила и условия деятельности. Никакой закон, никакая инструкция не может (да и не должны: ведь кредитный союз — автономная, самостоятельная, независимая, саморегулируемая организация) предусмотреть и "расписать" все ситуации и нюансы, ежедневно возникающие в работе.

С другой стороны, ограничиваться лишь внешне установленными правилами, а внутреннюю деятельность вести "как придется" недопустимо. Потому что в этом случае скорее всего "придется" так, как захочется руководителю организации, причем вероятно, что в одинаковых ситуациях решение будет приниматься разное. Организация скатится в анархию.

Для регулирования ситуаций и отношений, возникающих во внутриорганизационной деятельности и не предусмотренных внешними нормативно-правовыми актами, в каждой организации создается (принимается) система так называемых *внутренних нормативных актов*. Внутренние нормативные акты в кредитном союзе принимаются для:

- обеспечения соответствия деятельности кредитного союза требованиям законодательства;
- обеспечения соответствия деятельности кредитного союза философии, идеологии и принципам движения кредитных союзов;
- упорядочения и облегчения управления в кредитном союзе.

Обычно такие нормативные акты принимаются в форме:

- устава;
- различных положений;
- инструкций по предприятию;
- приказов по предприятию;
- протоколов различных собраний, заседаний, и др.

Внутренние нормативные акты можно разделить на две основные группы:

- предусмотренные, предписанные законом;
- разрабатываемые и принимаемые по собственной инициативе организации.

К внутренним нормативным актам, предписанным законом, относятся, в частности, Устав организации, Приказ об учетной политике, протоколы общих собраний и др. Это значит, что закон предписывает организации:

- разработать и принять эти документы;
- оформить их определенным образом;
- хранить в определенном порядке, в течение определенного срока, в определенных местах (например, копию приказа об учетной политике необходимо ежегодно представлять в налоговую инспекцию);
- представлять их государственным органам для совершения определенных правовых действий (так, устав организации, изменения и дополнения к нему подлежат государственной регистрации; при этом основанием для регистрации в случае кредитных союзов является протокол собрания, фиксирующий соответствующее решение пайщиков КС).

Часто закон устанавливает, какие правила и ситуации должны быть отражены во внутренних нормативных актах, но оставляет на усмотрение организации, как они должны быть отражены.

К внутренним нормативным актам, разрабатываемым и принимаемым по собственной инициативе организации, относятся прежде всего разнообразные внутриорганизационные положения и инструкции. Они не подлежат государственной регистрации и могут содержать какие угодно правила и нормы, лишь бы те не противоречили, во-первых, закону и иным внешним нормативным актам, во-вторых, внутренним нормативным актам, предписанным законом.

Так, если в Уставе кредитного союза записано, что пайщики обязаны вносить ежегодные членские взносы, но в перечне оснований для исключения из КС неуплата таких взносов не указана, в Положении о членских взносах также не может быть предусмотрено исключение из КС за неуплату взносов.

Основным преимуществом этой разновидности внутренних нормативных актов является их гибкость: для изменения положений, содержащихся в них, требуется лишь решение соответствующего органа.

Поэтому очевидно, что во внутренних нормативных актах, предусмотренных законом, устанавливаются более общие, фундаментальные правила, тогда как "инициативные" внутренние нормативные акты скорее подходят для регулирования ситуативных, контекстуальных вопросов и проблем.

Далее предметом рассмотрения в настоящей главе будут не столько сами внутренние нормативные акты, сколько содержание норм и правил управления и принятия решений в кредитных союзах, подлежащих регулированию такими актами. Иными словами, мы рассмотрим, как должно быть организовано управление деятельностью кредитного союза, чтобы оно соответствовало и требованиям законодательства, и идеологии кредитной кооперации, и принципам управленческой науки. При необходимости мы будем давать рекомендации относительно документального оформления норм и правил, отталкиваясь от их содержания.

2. Членство в кредитном союзе

По определению кредитный союз — потребительский кооператив, ссудо-сберегательное некоммерческое объединение граждан, связанных между собой по признаку общности места жительства, работы, профессиональной принадлежности и т.п. В проекте Закона о кредитных союзах содержится ограничение численности КС - не более 2000 человек.

Понятно, что формообразующее требование единства социальной общности "обойти" легко: так, можно назвать себя кредитным союзом трудящихся России или граждан Вселенной, фактически сделав его открытым для любого. Однако опыт показал, что такие "кредитные союзы" долго не существуют. Дело в том, что взаимное доверие как между пайщиками и кредитным союзом, так и между самими пайщиками — не идеологическая декларация, но вполне реальный экономический фактор. Действительно, кредитный союз не обладает мощными капиталами, средствами на рекламу, резервами в Центробанке, многолетним опытом работы на рынке и прочим, имеющимся у банков (к слову, и со всем этим банки часто не могут обеспечить доверия клиентов), чтобы позволить людям считать вложение средств достаточно надежным. С другой стороны, у кредитного союза нет и службы безопасности, штата юристов, оценщиков и прочих специалистов, в обязанности которых входит обеспечение возвратности выданных займов. Поэтому альтернативным механизмом служит доверие, под которым подразумевается не безоговорочная слепая доверчивость, но включение, "вплетение" кредитного союза в сложную сеть социальных связей, отношений и обязательств, уже существующих среди определенного круга людей.

Универсального определителя правильности выбора и формулирования социальной общности не существует, так как в каждом конкретном случае имеется масса

индивидуальных обстоятельств, влияющих на отношения людей. Можно предложить лишь критерии: Ф круг потенциальных пайщиков, очевидно, должен быть ограничен, так, чтобы от каждого к каждому можно было бы протянуть условную цепочку знакомства, профессиональных, родственных, соседских и иных личных отношений;

- круг потенциальных пайщиков не должен быть слишком мал, чтобы не поставить искусственный потолок роста кредитного союза;
- социально-экономическое положение потенциальных пайщиков должно быть таким, чтобы кредитный союз действительно мог быть им нужен и полезен;
- круг пайщиков необходимо определить таким образом, чтобы по возможности предотвратить фактическое неравноправие групп пайщиков, в результате чего одни группы будут несправедливо "наживаться" за счет других.

Приведем примеры удачного и неудачного определения социальной общности:

"Н-ский городской" КС. Если Н-ск — малый город, то поле деятельности КС определено удачно ("все знают всех"), если крупный — неудачно (люди разобщены).

КС членов Союза кинематографистов: удачное определение, так как в рамках Союза решаются многие важные для кинодеятелей вопросы, и, например, актер дважды подумает, прежде чем не возвращать заем, зная, что режиссер, у которого он хочет сниматься, недополучит из-за этого проценты по вкладу в КС.

КС работников Большого театра: неудачно, так как социальный и материальный статус, например, солистов балета и гардеробщиков слишком разный. Аналогичный случай имел место на практике: младший медперсонал отказался вступать в больничный КС, мотивируя тем, что "доктора возьмут себе все кредиты".

КС жителей подъезда: неудачно, так как такой КС будет очень маленьким, а значит, экономически слабым.

КС московских неимущих: неудачно, так как неимущим нечего сберегать и нечем расплачиваться по займам.

КС "новых русских": неудачно, так как КС - слишком примитивная организация для тех, к чьим услугам все возможности швейцарских банков.

КС военнослужащих 123-й части и членов их семей — удачно, так как более тесный мир, чем гарнизонный, трудно себе представить; однако если в части не платят зарплату, преимущество оборачивается потерями.

КС фермеров Федотовского района — неудачно, так как все фермеры с весны до осени будут занимать, а с осени до весны — сберегать. Следовательно, в летний сезон кредитный ресурс будет неоткуда взять, а в зимний — негде разместить. Возможно, более эффективным будет "КС сельских жителей Федотовского района".

КС толстяков — неудачно, так как полнота — признак телесный, но не социальный.

Определение круга потенциальных пайщиков должно быть закреплено в Уставе кредитного союза. При этом важно не только дать его правильное содержательное определение, но и четко сформулировать его. В частности, рекомендуем осветить "сопутствующие" вопросы. Важнейшие из них:

- открывать ли членство в кредитном союзе для членов семей лиц, подпадающих под основное определение социальной общности? Если да, то кого считать "членом семьи"?
- сохраняет ли членство в КС гражданин, утративший принадлежность к социальной общности (переехал, поменял работу и т.п.)?
- нужно ли в дополнение к принадлежности к социальной общности предусмотреть иной "путь в пайщики" КС, хотя бы в порядке исключения (например, "...или по рекомендации не менее чем пяти пайщиков")?

Спорных вопросов и проблем в этой связи обычно возникает немного. Мы рассмотрим наиболее характерные.

Для многих КС привлекательна практика открытия "школьных касс" для детей, распространенная в некоторых зарубежных движениях кредитных союзов. Мы настоятельно рекомендуем проконсультироваться с юристами, прежде чем открывать школьную кассу, и

напоминаем, что: а) в соответствии с законодательством членами кооперативов могут быть лица, достигшие 16-летнего возраста; б) в соответствии с законодательством же лица моложе 16 лет не имеют права брать деньги взаймы.

Часто возникают вопросы относительно трактовки термина "граждане", фигурирующего в определении критериев членства. Например: "...членами КС могут быть граждане, достигшие 16-летнего возраста и постоянно проживающие в городе Н-ске..."

Имеются ли в виду "граждане РФ" или же термин употреблен как синоним слова "люди, частные лица"? Юристы разъясняют, что если гражданство РФ как условие членства прямо не оговорено, допускается прием в КС иностранных граждан и лиц без гражданства, то есть термин "граждане" употребляется в значении "физические лица".

Наконец, в формулировках (эта рекомендация относится не только к рассматриваемому вопросу) следует избегать спорных, неконкретных определений. В уставе одного реально существующего КС было указано помимо прочего, что его пайщиками могут быть лишь "морально устойчивые" граждане. Но времена парткомов давно миновали, и легко представить себе, какие неприятности кредитному союзу может принести оскорбленный гражданин, которому отказали в приеме на этом основании.

Устанавливать или нет ограничение численности — вопрос дискуссионный. Очевидно, что чем конкретнее определена социальная общность, тем менее нужно ограничение численности. С другой стороны, неконтролируемое разрастание КС также опасно.

С точки зрения менеджмента, важны не только установление потолка численности, но и процедура его отмены или пересмотра. Так, если потолок численности установлен уставом, то для его увеличения требуется изменение устава, то есть решение, принимаемое на общем собрании, как правило, квалифицированным большинством голосов. Само обсуждение вопроса, предваряющее голосование, может оказаться очень важным для осмысления ситуации и, возможно, для разработки новой стратегии развития КС, вышедшего на более высокий уровень. Кроме того, решение об увеличении численности может повлечь за собой изменение структуры и порядка работы органов управления КС, а эту важную перемену пайщики также должны осознать.

Иногда бывает, что КС наоборот, замыкается в занятой им нише и не желает расширяться. Конечно, это его право, однако консервативность, вообще-то в кредитных союзах полезная, может привести к застою в делах. В этом случае полезным может быть вмешательство Комитета по членству, Комитета по развитию (если они сформированы), либо ассоциации, в которую входит КС. Ситуацию необходимо проанализировать и разработать альтернативные сценарии развития КС для случаев сохранения и расширения круга членов, на основе которых затем принимать стратегическое решение.

Что же касается микро-КС, по сути скорее являющихся взаимными группами (10-15 человек), то, как правило, они работают без регистрации юридического лица и решают свои проблемы "в рабочем порядке". Основным преимуществом взаимных групп является мобильность, быстрое и простое принятие решений, нулевые или минимальные издержки функционирования. Основной недостаток — юридическая незащищенность их участников. Поэтому мы рекомендуем регистрировать КС как юридическое лицо, разрабатывать и принимать устав, правила, положения, как только круг участников станет слишком широким, чтобы в его рамках существовало абсолютное взаимное доверие, позволяющее полюбовно разрешать все споры и разногласия. Практика показывает, что взаимная группа может существовать без регистрации, если в ней не более 20 участников, и не может существовать без регистрации, если участников более 50.

Мы по-прежнему категорически не рекомендуем допускать в кредитном союзе членство юридических лиц в силу целого ряда причин. Назовем основные.

- Юридические лица, как правило, обладают большими финансовыми, следовательно, реальными властными возможностями. Им легче настаивать на принятии нужного им решения, если аргументом в споре служит крупная сумма, которую такое юрлицо, в

зависимости от того, какое решение будет принято, может вложить или не вложить в КС, или, того хуже, вернуть или не вернуть.

- Во многих случаях государство защищает в первую очередь экономические интересы частных лиц. Так, кредитные союзы попали в перечень организаций, обязательства государства перед которыми, возникшие в связи с дефолтом, подлежат удовлетворению на более льготных, чем общие, условиях, именно как организации, распорядившиеся средствами частных лиц.

- Юридическое лицо, в отличие от физического, может быть фиктивным. Взыскать обязательства с частного лица по суду гораздо проще, чем с юридического, что имеет принципиальное значение в вопросе обеспечения возвратности займов.

- Пользование юридическими лицами услугами кредитного союза (потребительского кооператива) ставит под сомнение статус последнего: действительно, какая такая нужда в займе на потребительские нужды может возникнуть у юридического лица?

Судебно-арбитражная практика доказала, что отстоять статус кредитного союза как некоммерческой организации удастся лишь тогда, когда запрет на членство юридических лиц соблюдается неукоснительно.

Процедура приема в КС в общих чертах устанавливается уставом. Детали можно оговорить в специальном Положении о членстве. При установлении процедуры необходимо продумать и отразить в соответствующих правилах следующие основные моменты.

Основание для принятия решения

Основанием, как правило, является письменное заявление пайщика. Теоретически основанием может служить и устное заявление, однако, так как наша Конституция предусматривает право граждан свободно вступать (и не вступать) в объединения, лучше заручиться письменным доказательством того, что вступление было добровольным.

Форма заявления

Форма заявления разрабатывается кредитным союзом самостоятельно. Утвердить ее может Правление либо руководитель. Важно, чтобы форма содержала все сведения о пайщике, которые кредитному союзу необходимо знать, и не содержала пунктов, необходимость заполнения которых могла бы быть истолкована как вмешательство в частную жизнь гражданина.

Часто к первичной работе с потенциальным пайщиком подходят формально. Однако на практике недостаточно просто попросить человека расписаться под стандартной формулой "с Уставом ознакомлен и обязуюсь соблюдать". Необходимо действительно ознакомить его с Уставом, а еще лучше — выдать копию под расписку, чтобы в случае возникновения конфликтов и разногласий этот пайщик не мог сослаться на не предоставление информации.

Предварительная беседа

Многие руководители кредитных союзов проводят беседу с желающим вступить в КС, иногда даже "навещают" человека дома, созваниваются с его начальством и т.п. Цель такой предварительной работы — не только убедиться в благонадежности будущего пайщика, проверить достоверность сведений, внесенных им в форму заявления о приеме, но и удостовериться, что человек не ошибся, что он правильно и четко понимает, зачем хочет вступить в кредитный союз. Во время беседы будущему пайщику следует разъяснить, чем занимается кредитный союз, каковы его услуги и условия их получения, каков порядок управления, какими правами и обязанностями обладают пайщики, какую ответственность они несут.

Некоторые руководители делают ошибку, намеренно не афишируя содержание того пункта ГК РФ, в соответствии с которым члены потребительского кооператива обязаны покрывать возникшие убытки путем внесения дополнительных взносов и солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива. По существу, эта юридическая формулировка означает почти круговую поруку. Пайщики, вступившие в КС, не зная этого, вряд ли в кризисной ситуации проявят кооперативную солидарность и помогут

КС выстоять, покрыв возникшие убытки; гораздо более вероятен саботаж с их стороны.

Решение о приеме

Орган, уполномоченный принимать решение о приеме, указывается в уставе кредитного союза. Наиболее разумным представляется отнесение этого вопроса к компетенции Правления (коллегиального выборного органа), либо Комитета по членству, если таковой сформирован, что обеспечит, с одной стороны, относительную быстроту принятия решения, с другой — даст возможность лишней раз проконтролировать допустимость приема данного гражданина.

Решение о приеме в обязательном порядке протоколируется и незамедлительно доводится до сведения вступающего.

В случае, если в Уставе указано, что "членами КС являются граждане, внесшие паевой взнос", это означает, что гражданин становится пайщиком, то есть принимает на себя все права, обязанность и ответственность пайщика, с момента внесения паевого взноса. Если паевой взнос невелик и вносится одновременно, в целях упорядочения делопроизводства целесообразно взимать паевой взнос одновременно с выдачей книжки пайщика, где сразу же делать запись: "паевой взнос в сумме ... внесен (дата)". Если паевой взнос вносится частями, стоит завести особую форму внутреннего учета "недовступивших" пайщиков, так чтобы в любой момент времени было легко определить списочный состав пайщиков.

Отказ в приеме

Нельзя отказывать в приеме, не имея на то формальных оснований, даже если руководство кредитного союза по каким-либо причинам, пусть даже по-человечески понятным, очень не хочет видеть того или иного человека в составе КС.

Иными словами, отказ в приеме возможен лишь если прием повлек бы за собой нарушение пункта устава, либо определяющего, кто может быть пайщиком КС, либо устанавливающего количественное ограничение численности пайщиков.

В любом случае решение об отказе в приеме и о мотивах отказа должно быть доведено до сведения гражданина. Разумно выдать или выслать ему выписку из соответствующего протокола, а также разъяснить, может ли он предпринять какие-то действия для того, чтобы вступить в данный кредитный союз.

Выбытие из кредитного союза

Основаниями для выбытия могут быть:

- смерть пайщика или признание его умершим; в этом случае возникают лишь проблемы расчетов с наследниками, что мы рассмотрим ниже;
- исключение пайщика.

В Уставе должны быть прямо, исчерпывающим перечнем указаны основания для исключения пайщика из кредитного союза и процедура исключения. Исключение по неуказанным причинам не допускается. Кроме того, если имеются несколько пайщиков, подлежащих исключению по указанным в уставе обстоятельствам, нельзя исключить одних из них и оставить других.

Основания исключения

Назовем наиболее распространенные основания для исключения.

• Выбытие пайщика из круга социальной общности, установленного для данного КС. Выбытие должно быть подтверждено документально (справка с места жительства о переезде, справка с места работы об увольнении и т.п.).

• Фактическое неучастие пайщика в делах кредитного союза. Исключение по этому основанию имеет смысл, когда наличие большого числа неактивных пайщиков становится препятствием для приема новых пайщиков — это актуально для КС, в которых установлен "потолок" численности;

• наличие большого числа неактивных пайщиков затрудняет или не позволяет собрать кворум на общем собрании;

• необходимость поддержания "в рабочем состоянии" документов по неактивным пайщикам серьезно затрудняет или удорожает делопроизводство (например, если в КС

принята практика регулярной рассылки циркулярных писем пайщикам).

Понятие "фактическое неучастие в делах" необходимо определить: например, можно указать, что под ним понимается не совершение никаких операций по личному счету и неучастие в общих собраниях в течение такого-то срока.

- Совершение пайщиком действий, несовместимых с членством в КС. Это последнее основание является наиболее деликатным, и поэтому требует самого осторожного подхода. Действительно, как расценить, например, публикацию пайщиком в прессе мнения о недобросовестности или несостоятельности кредитного союза или жалобу в налоговую инспекцию? Клевета это или предостережение о реальной угрозе? Соответственно, будет исключение такого пайщика избавлением от "пятой колонны" или расправой с неугодным?

Поэтому мы рекомендуем всячески воздерживаться от исключения по указанной причине. Если пайщик своими действиями наносит ущерб репутации кредитного союза — подайте на него иск, пригласите на общее собрание корреспондентов, чтобы те сами убедились в благополучии кредитного союза, пригласите налогового инспектора для проведения внеплановой проверки, проинформируйте о создавшейся проблеме ассоциацию, в которую входит ваш КС. Не помогайте пайщику-скандалисту выставить себя диссидентом, пострадавшим за правду.

- Систематический невозврат займов представляется вполне закономерным основанием для исключения, если будет определено, что подразумевается под "системой".

Процедура исключения

Уставом должно быть предусмотрено, какой орган вправе принимать решение об исключении. Поскольку вопрос об исключении обычно не бывает столь же "горящим", сколь вопрос о приеме, возможно отнесение этого вопроса к компетенции общего собрания, особенно если речь идет о "массовом" исключении или об исключении пайщика, со стороны которого можно ожидать неприятностей. Тем не менее, возможен и вариант исключения по решению Правления или Комитета по членству с правом обжалования исключаемым этого решения на общем собрании.

Решение об исключении в обязательном порядке протоколируется.

Мотивированное решение об исключении в обязательном порядке доводится до сведения исключенного пайщика, желательно под расписку или заказным письмом с уведомлением о вручении. В случае, если исключенного пайщика не удастся разыскать, можно рассмотреть вопрос о целесообразности публикации извещения в печати.

Учет выбывших пайщиков

Целесообразно вести отдельный учет выбывших пайщиков в виде списков со ссылкой на протокол собрания (заседания), на котором принималось решение об исключении или признании выбывшим, и с указанием номера книжки выбывшего пайщика.

Что касается номеров книжек выбывших пайщиков, то в одних кредитных союзах их сразу же "занимают" вновь вступающие пайщики, так чтобы число пайщиков в данный момент точно соответствовало последнему порядковому номеру книжки пайщика, в других же, наоборот, их не "занимают", чтобы исключенный пайщик, которого операционист может не знать и который, естественно, сохранил книжку пайщика при себе (средств для ее изъятия не существует), не имел возможности совершать в кредитном союзе операции. Нам это последнее соображение кажется более важным. А точную численность пайщиков в любой момент можно определить элементарной арифметической операцией вычитания числа выбывших пайщиков из числа принятых пайщиков — для этого надо лишь аккуратно вести соответствующие списки.

Расчеты с выбывшими пайщиками

Так как сберегательные и кредитные операции обычно оформляются гражданско-правовыми договорами, то выбытие пайщика не влияет на порядок расчетов по заключенным договорам: отношения продолжаются и заканчиваются в установленном порядке. Категорически не рекомендуется требовать досрочного возврата займа исключенным пайщиком: во-первых, это неправомерно, во-вторых, у человека в данный момент может не

быть (и скорее всего нет) денег для досрочного расчета, то есть КС может столкнуться со спровоцированным им же самим невозвратом. Точно так же неправомерно требование исключенного пайщика о досрочном изъятии сбережений, если возможность досрочного изъятия не предусмотрена договором.

Расчеты по сбережениям и займам умершего или признанного умершим пайщика производятся в том же порядке с его наследниками, если не заключен договор кредитного и/или сберегательного страхования жизни пайщиков. При наличии достаточного резервного фонда КС может списать долг умершего пайщика на убытки, однако это не должно привести к невыполнению обязательств перед другими пайщиками. Решение о списании долга умершего пайщика должно быть принято на уровне не ниже, чем Правление.

Что же касается пая и паенакопления, то эти средства выплачиваются исключенному пайщику в установленные уставом сроки. Рекомендуется устанавливать этот срок совпадающим со сроком, в течение которого исключенный пайщик несет ответственность по возникающим у КС убыткам (обычно два года).

€> Процедуры управления в кредитных союзах. Органы управления. Кооперативная демократия

Процедуры формирования, деятельности, пределов компетенции и порядка принятия решений органов кредитного союза имеют определяющее значение для обеспечения кооперативной демократии в деятельности кредитного союза и, таким образом, практической реализации статуса кредитного союза как некоммерческой кооперативной организации. Они достаточно подробно освещены в примерном *"Положении об органах кредитного потребительского кооператива"*, поэтому в данном разделе мы не столько повторим их, сколько подчеркнем главное и подробнее остановимся на вопросах, наиболее часто вызывающих практические затруднения. Напоминаем, что не все описанные ниже процедуры нашли отражение в типовых положениях. Применять же любую из них можно только в случае, если она соответствующим образом зафиксирована во внутренних нормативных документах кредитного союза.

Общее собрание пайщиков

Высшим органом управления в кредитном союзе, как и в любом другом кооперативе, является общее собрание пайщиков. Каждый пайщик при решении вопросов имеет один решающий голос, вне зависимости от величины паевого вклада, суммы сбережений, пользования займами и др. — это правило также является общим для всех кооперативных организаций. Более того, голосование по принципу "один человек — один голос" является фундаментальным признаком кооперативной формы, отделяя ее от коммерческих хозяйственных объединений, где голосование производится по долям в капитале, то есть по акциям. Действительно, в отличие от акционерных обществ *кооператив представляет собой объединение людей, а не капиталов.*

Опыт давно действующих кредитных союзов, особенно крупных, показал, что привлечение пайщиков к участию в собрании - дело нелегкое. В развитых зарубежных движениях эта проблема стоит особенно остро, и решается, на наш взгляд, не самым эффективным образом. Так, в Ирландии общее собрание правомочно, если на нем присутствуют... члены Совета директоров! В США для привлечения пайщиков используются методы, которые недоброжелатель назвал бы подкупом: бесплатный обед, развлекательная программа, раздача сувениров, розыгрыш призов и т.п. Связано это с человеческой психологией: действительно, зачем волноваться, куда-то идти, тратить свое время и т.д., когда и так в кредитном союзе все благополучно. Опыт также показывает, что наивысшая посещаемость собраний и пик активности их участников отмечаются именно в случае каких-либо серьезных проблем. Как же в этой ситуации поступить руководству кредитного союза, не только желающему собрать как можно больше пайщиков для того, чтобы отчитаться перед ними, обсудить вопросы развития КС, но и связанному требованиями устава и закона, устанавливающими кворум в 50%?

Необходимо оповестить пайщиков всеми доступными средствами - вывесить крупный

плакат в офисе КС, напоминать о собрании заходящим в КС пайщикам, по возможности разместить объявление в газете или, если ваш КС работает на предприятии, дать объявление по внутреннему радио, вывесить информацию на доске объявлений; если позволяют средства, даже разослать пайщикам напоминание о проведении собрания.

"Американский" способ, описанный выше, очевидно, подавляющему большинству наших КС просто не по карману, хотя некоторые его элементы кажутся вполне приемлемыми. Так, проведение мини-лотерей уже практикуется многими российскими КС. Особенно это удобно КС, имеющим договоры о сотрудничестве с предприятиями торговли относительно товарного кредитования пайщиков: эти предприятия, будучи заинтересованы в расширении сбыта, могут согласиться предоставить призы бесплатно или со значительными скидками.

Если в вашем КС состоят творческие люди, попытайтесь организовать мини-концерт самодеятельности. Можно пригласить на собрание прессу и привлечь участников перспективой "появиться" в выпуске новостей на зависть соседям. Наконец, если в вашем КС состоит какая-либо влиятельная персона, многие пайщики заинтересуются возможностью пообщаться с этим человеком в неофициальной обстановке.

Крупные кредитные союзы (более 500 пайщиков) часто сталкиваются с необходимостью провести собрание при наличии менее чем 50% участников. Это можно сделать путем проведения заочного голосования: всем пайщикам по почте или с курьером рассылается список вопросов для голосования с соответствующими боксами для различных вариантов ответа, похожий на избирательный бюллетень. Необходимо также заранее определить процедуру подсчета голосов. Так, можно считать все вернувшиеся ответы, а можно по умолчанию считать всех не ответивших проголосовавшими "за".

Заочное голосование имеет массу недостатков. Главный из них — стоимость этой процедуры. Если при очном проведении собрания можно ограничиться минимальным размножением бумаг (например, в рамках отчетов помещая в раздаточный материал только "цифры" и "озвучивая" текстовую часть отчета в выступлении или размножая документы из расчета один комплект на 2-3 пайщиков), то рассылать придется кипу материалов в каждый адрес, не говоря уже о стоимости почтовой или курьерской доставки (в идеальном варианте вручать пакет для заочного голосования следует под расписку). Кроме того, если на очном собрании пайщики могут задать вопросы относительно непонятных им положений в документах, то при заочном голосовании они лишены такой возможности.

Другой серьезной проблемой является осуществление контроля за достоверностью результатов заочного голосования. Действительно, если не принять мер защиты, любой желающий сможет заполнить сколь угодно много форм для голосования, якобы возвращенных разными пайщиками, и путем такого подлога "протащить" нужное ему решение. Единственным способом осуществления контроля является составление специальных списков для рассылки с присвоением каждому отправлению индивидуального порядкового номера (для удобства он может совпадать с номером членской книжки данного пайщика). Затем этот же номер проставляется на листе голосования и заверяется подписью должностного лица КС и печатью. Пайщиков просят подписывать заполненные листы для голосования. При возврате заполненного листа производится сверка подписи пайщика с образцом, имеющимся в делах КС, а также делается отметка в соответствующей строке списка рассылки. Осуществление этой процедуры на практике очень трудоемко, особенно если приходится иметь дело с сотнями голосующих заочно пайщиков.

Поэтому мы настоятельно рекомендуем прибегать к процедуре заочного голосования лишь в крайних, безвыходных ситуациях. При малом и среднем размере КС легче и дешевле хорошенько поработать над обеспечением кворума на "живом" собрании.

Имеются и некоторые альтернативы проведению заочного голосования. Одна из них — собрание представителей, например, 1 человек от каждых 15 пайщиков. Однако процедура деления пайщиков на подгруппы, затем организация мини-собрания каждой подгруппы для выборов представителя, протоколирование всего этого процесса настолько

трудоемки, что проще провести заочное голосование. Единственный вариант структуры КС, где собрание представителей имеет смысл, - это КС, естественным образом состоящий из подгрупп (например, в составе городского учительского КС могут быть подгруппы по школам, медицинского — по лечебным учреждениям и т.п.).

Если вы все же решили провести собрание представителей, не забывайте, что абсолютно неприемлем вариант проведения смешанного собрания, когда часть пайщиков представляют сами себя, а часть — подгруппу. Дело здесь не столько в технологической затрудненности подсчета голосов, сколько в том, что 50 пайщиков — "индивидуалов" со своими 50 голосами ничего не могут сделать против 3-4 пайщиков, имеющих в сумме, скажем, 60 голосов. Таким образом участие первых в собрании превращается в профанацию. Они уйдут с собрания убежденными, что кредитный союз — не более чем очередной сговор "больших людей", манипулирующих мнением "простых" пайщиков.

Еще одна альтернатива заочному голосованию — внесение в устав нормы, согласно которой при отсутствии кворума назначается новая дата проведения общего собрания, не позднее чем через месяц, и такое повторное собрание правомочно принимать решения при любом числе участников. Из этой нормы не следует, что при подготовке повторного собрания можно пренебречь обычными процедурами оповещения и "агитации" пайщиков!

В заключение напомним, что для проведения заочного голосования необходимо, чтобы эта возможность была прямо предусмотрена уставом; кроме того, должно быть положение о порядке проведения заочного голосования, принятое в соответствии с уставом либо общим собранием (что лучше всего), либо, в самом крайнем случае, Правлением.

Залог успешного проведения собрания — четкая организационная подготовка на всех стадиях:

- Во время дачного сезона ни в коем случае не следует проводить собрание в выходные дни.

- Если ваш КС работает на предприятии, попытайтесь договориться о том, чтобы пайщиков отпустили поучаствовать в собрании в рабочее время.

- Если собрание проводится в будний день, планируйте время так, чтобы между концом рабочего дня и началом собрания пауза во времени была ровно такой, чтобы дать людям возможность доехать с работы к месту проведения собрания: "заскочив на минутку" домой, пайщики могут там и остаться.

- В любом случае собрание не должно затягиваться более чем на 2-3 часа, иначе с таким трудом собранный кворум разбежится по домам.

- Зал, в котором проводится собрание, должен располагаться так, чтобы до него было легко добраться и его было легко найти (кинотеатр, ДК и т.п.). Если вы пользуетесь залом в большом здании с множеством других помещений (например, в школе), развесьте указатели со стрелками. Если на входе имеется вахтер или охрана, договоритесь о беспрепятственном допуске участников.

- Идеальный зал для проведения собрания должен по размеру соответствовать ожидаемому количеству участников: в тесном зале люди не захотят заседать в духоте, в слишком большом — будут чувствовать себя потерянными.

- Рядом с залом должны быть исправные и чистые туалетные комнаты. В холодное время года позаботьтесь о наличии гардероба.

- Не забудьте про стол регистрации, стол президиума, желательно трибуну для выступающего, микрофон.

- На столе президиума обязательно должна быть питьевая вода; в жаркую погоду рекомендуем поставить у входа стол с водой и одноразовыми стаканами для пайщиков.

Вопросы оповещения пайщиков и выбора места и времени проведения собрания мы уже рассмотрели. Теперь остановимся на содержательных моментах.

Открытое голосование

Как известно, все вопросы, кроме выборов, решаются путем открытого голосования. Выборы производятся тайным голосованием.

Лучшим способом обеспечения быстроты подсчета голосов является голосование по мандатам. Мандаты лучше всего изготовить в виде карточек из бумаги или картона яркого цвета. На каждом мандате должны быть указаны фамилия, имя и отчество пайщика, а также номер: либо его членской книжки, либо порядковый. Этот же номер проставляется в журнале регистрации участников собрания. Каждый мандат в момент выдачи заверяется не менее чем двумя подписями членов регистрационной группы и, желательнее, печатью КС. Категорически запрещается штамповать и подписывать мандаты заранее. Каждый год для изготовления мандатов рекомендуется использовать бумагу разного цвета. "Лишние", не выданные мандаты следует погасить, а лучше уничтожить сразу по окончании регистрации, запротоколировав эту процедуру.

Голосование производится путем поднятия руки с мандатом. Участников необходимо попросить держать руку поднятой, пока полностью не закончится подсчет голосов.

При небольшом количестве участников собрания можно обойтись и без мандатов, однако в этом случае необходимо следить, чтобы не пайщики, присутствующие на собрании, сидели отдельно от пайщиков и, таким образом, не могли голосовать.

Часто возникает вопрос, следует ли подсчитывать голоса всякий раз, когда проводится голосование, или, если очевидно, что подавляющее большинство участников поддерживает определенное решение, можно этой очевидностью и ограничиться.

- Во-первых, формальное голосование нужно обязательно проводить по принципиальным вопросам (утверждение отчета, утверждение окончательного текста какого-либо документа, утверждение итогов голосования и т.п.) и можно опускать, если речь идет о процедурных или промежуточных вопросах — при условии, если никто не возражает.

- Во-вторых, если хотя бы один из участников потребовал формального голосования, пусть даже по пустячному вопросу, его следует провести.

- В-третьих, если подавляющее большинство участников очевидно поддерживает какое-либо решение, можно ограничиться подсчетом голосов "против" и "воздержавшихся": тогда количество голосов "за" можно определить арифметически.

Тайное голосование

Правила оформления мандатов распространяются и на избирательные бюллетени. Здесь сложность состоит в том, что список кандидатов, вносимый в бюллетень, обычно определяется на самом собрании. Следовательно, между формированием списка и собственно голосованием должен быть перерыв во времени, достаточный для того, чтобы участники регистрационной группы могли вписать фамилии из списка в пустые места всех бюллетеней. Целесообразно использовать эту паузу для обсуждения других вопросов повестки, а затем, когда бюллетени будут готовы, вернуться к голосованию. Единственная разница между мандатами и бюллетенями состоит в том, что бюллетени используются для тайного голосования, следовательно, на них ставить номера членских книжек пайщиков нельзя.

Голосование по выборам в разные органы управления можно "уместить" в один бюллетень, а можно сделать разные бюллетени. Первый вариант удобнее и быстрее, однако надо решить, как определяются недействительный и испорченные бюллетени: по отношению к каждой части списка отдельно или ко всему бюллетеню в целом.

Подсчетом голосов занимается счетная комиссия, которая сразу же составляет и подписывает краткий протокол, где фиксируются результаты голосования.

По окончании тайного голосования бюллетени не уничтожаются, а хранятся в делах кредитного союза, чтобы можно было использовать их как доказательство, если кто-либо оспорит результаты голосования.

Делегирование голосов

Руководители кредитных союзов, состоящих в Лиге или в иных ассоциациях, знают, с какими трудностями часто сопряжено определение полномочий представителей кредитных союзов на собрании ассоциаций. К сожалению, это неизбежно, так как организация, то есть юридическая форма, не имеющая физического воплощения, может принять участие в любом

собрании лишь через своего представителя. Будет этот представитель законным руководителем, действующим по уставу, или случайным прохожим, которому выдана соответствующая доверенность, — дело организации.

Иное дело кредитный союз, объединяющий конкретных граждан, физических лиц. Коль скоро состоит в кредитном союзе именно гражданин Иванов Иван Иванович, то и осуществлять свои права и обязанности должен он сам.

Как же быть в ситуации, когда пайщик по болезни или в силу других обстоятельств хотел бы принять участие в собрании, да не может? Или в ситуации, когда в КС состоят члены семьи, лишь один из которых может присутствовать на собрании, а другому, скажем, надо остаться дома и присмотреть за детьми?

Поэтому вообще избежать делегирования голосов вряд ли удастся. Видимо, стоит установить процедурные пределы такого делегирования. Предлагаем варианты, скомбинировав которые вы можете составить правило для своего КС:

- одному пайщику могут передаваться только голоса членов его семьи;
- один пайщик не может представлять более чем одного другого пайщика;
- членам выборных органов, сотрудникам КС голоса переданы быть не могут, за исключением голосов членов семей этих лиц.

Что касается "случайного" делегирования (типа "ты за меня поголосуй, а я пойду покурю" или "вот тебе мой мандат, а мне пора домой"), то полностью пресечь его очень трудно; как минимум необходимо следить, чтобы:

- у одного пайщика не накапливалось слишком много голосов его соседей;
- в зале в любой момент времени наличествовал физический кворум.

Обязанности надзора за передачей голосов целесообразно возложить на наблюдательный комитет, а при его отсутствии — на счетную комиссию.

Повестка дня любого общего собрания достаточно стандартна и формируется в соответствии с уставом, где указаны вопросы, относящиеся к исключительной компетенции общего собрания. Порядок формирования повестки и внесения в нее изменений подробно указан в примерном уставе и примерном положении об органах КПК. Дадим образец примерной повестки дня общего собрания:

1. Доклад регистрационной группы.

В ее состав целесообразно ввести 1-2 представителей ревизионной комиссии и 1-2 сотрудников; далее на эту же группу можно возложить обязанности счетной комиссии.

2. Открытие собрания.

3. Утверждение повестки дня.

4. Утверждение списков вновь вступивших и выбывших пайщиков; уточнение состава голосующих пайщиков.

5. Отчет Правления.

Выступает председатель Правления.

6. Отчет кредитного комитета. Председатель кредитного комитета.

7. Отчет ревизионной комиссии. Председатель ревизионной комиссии.

8. Отчет иных комитетов, подкомитетов, рабочих групп, если таковые имеются.

Председатели соответствующих органов.

9. Отчет дирекции. Директор.

Вопросы и ответы, прения, а также голосование по утверждению отчетов можно проводить как после каждого отчета в отдельности, так и после всех вместе — на усмотрение собрания.

10. Рассмотрение и принятие положений, иных внутренних нормативных документов, требующих решения общего собрания.

11. Рассмотрение стратегических вопросов деятельности КС — финансовой политики, кредитной политики и т.п.

12. Выборы в органы управления кредитного союза.

13. Разное.

Установление регламентных процедур преследует двоякую цель: с одной стороны, провести собрание в сжатые сроки и эффективно; с другой - для обеспечения внутрикооперативной демократии, то есть для того, чтобы не дать собранию превратиться в бенедис нескольких наиболее активных (и громкоголосых, поэтому еще раз просим, не забудьте про микрофон) пайщиков, попросту не дающих остальным возможности высказаться.

Не будет преувеличением сказать, что порядок на заседании на 45% зависит от качества его подготовки, на 45% от того, как председательствующий справляется со своей ролью, и лишь на 10% от всех остальных факторов. Попутно отметим, что ведение собраний — чуть ли не единственная функция, где председатель не только может, но и должен проявлять всю полноту и жесткость своей единоличной власти.

Прежде всего, как бы это ни было дорого, стоит потратиться на размножение и раздачу пайщикам как можно большего количества материалов. В частности, если предстоит работать над текстами каких-либо документов (положения и проч.), иметь документ перед глазами просто необходимо, иначе участник собрания не только не поймет смысла какой-либо предлагаемой поправки, но и того, поправка к чему, собственно, предлагается. Идеальным способом экономии времени служит рассылка/раздача материалов заблаговременно, если не всем пайщикам, то хотя бы тем, кто заходил в КС незадолго до собрания.

Разумным представляется составление повестки дня в виде расписания, с указанием времени обсуждения каждого вопроса. Это, с одной стороны, дисциплинирует выступающих, с другой — дает возможность председателю прервать дискуссию, когда все основные точки зрения "озвучены", и поставить вопрос на голосование.

Дополнительно целесообразно устанавливать временной регламент выступлений, например:

- доклад — 15 минут;
- выступление в прениях — 5 минут;
- реплика — 2 минуты.

Если выступающий не уложился в отведенные рамки, то председатель прерывает его, и разрешить ему продолжить говорить может лишь само собрание, проголосовав за такое разрешение.

Кроме того, можно ограничить и количество выступлений одного человека по одному вопросу.

Если в дискуссии желают принять участие слишком много человек, следует попросить присылать в президиум записки с заявкой на выступление и предоставлять слово в порядке поступления записок до тех пор, пока не истечет время дискуссии. Наконец, можно попросить участников воздержаться от выступлений, поддерживающих высказанные ранее точки зрения (хотя последнее обычно мало помогает).

Абсолютно недопустимо, когда выступающие начинают дискутировать между собой, минуя посредничество председателя. К сожалению, часто такие моменты перерастают в перебранку, к которой подключаются все новые и новые участники. Также недопустимы реплики с места участников, не получивших разрешения на выступление. Наконец, ни в какой момент времени не может говорить более чем один человек. Обеспечение "культуры дискуссии" также входит в обязанности председателя.

Если обеспечить порядок во время собраний "хронически" не удастся в связи с тем, что одни и те же лица из года в год злостно нарушают дисциплину заседаний, следует рассмотреть вопрос о предоставлении председателю права применять к таким пайщикам дисциплинарные санкции: лишение слова, удаление из зала заседаний. Во избежание конфликтных ситуаций можно установить, что санкции применяются по решению собрания.

Самому председателю рекомендуется оставаться нейтральным, не поддерживать с председательского места ту или иную из обсуждаемых альтернативных точек зрения. Если председатель хочет высказаться по обсуждаемому вопросу, он должен записаться на

выступление, как и любой рядовой пайщик, и на время своего выступления передать заместителю ведение собрания. Более того, некоторые зарубежные источники рекомендуют председателю даже воздерживаться при голосовании.

В заключение этого параграфа еще раз напомним о пунктуальности: заседание должно начаться и, по возможности, закончиться вовремя. Как говорят ирландцы, затягивая начало заседания, вы наказываете пунктуальных пайщиков и поощряете несобранных.

Что касается перерывов, то если очевидно, что заседание не закончится в течение 2-х часов, целесообразно сделать короткий, не более 10 мин перерыв. После перерыва заседание необходимо возобновить также вовремя, при необходимости поторопив еще не занявших свои места участников.

Ведение протокола - не механическая работа, как иногда думают. Она требует от секретаря (секретаря заседания, а не офиса кредитного союза!) концентрации и умения выделять главное. Назначая секретаря заседания, не забывайте о том, что этот человек будет фактически лишен возможности принимать участие в самой работе собрания - выступать, высказывать свое мнение и т.п. Поэтому ни в коем случае не следует навязывать эту роль насильно. Выполнять функции секретаря заседания может как пайщик, так и сотрудник кредитного союза. В последнем случае это должен быть скорее всего не руководитель и не главный бухгалтер, которые обычно слишком заняты непосредственным участием в собрании.

Многие КС практикуют диктофонную запись собрания как для содействия работе секретаря, так и для контроля адекватности протокола. Это представляется нам разумным, хотя практика показывает, что во время самых бурных и острых дискуссий на пленке записывается в основном нечленораздельный гул, — это еще один аргумент в пользу строгого соблюдения регламента.

Окончательный протокол должен быть достаточно коротким и содержать не полные тексты, а основные мысли выступлений, а также указание вопросов, по которым проводилось голосование, и результаты голосования.

К протоколу прилагают все материалы, которые раздавали участникам, списки участников, протоколы счетной комиссии, бюллетени тайного голосования, иные необходимые материалы.

Протокол подписывают председатель и секретарь собрания. Если во время собрания его ведение кому-либо передавалось, протокол должны подписать и сопредседатели.

Оригинал протокола в комплекте со всеми приложениями сшивают и хранят в делах кредитного союза в установленном порядке.

Копия протокола должна находиться в офисе КС в доступном для пайщиков месте, так чтобы они могли с ним ознакомиться. Если нет средств на рассылку протокола всем пайщикам, советуем размножить некоторое количество копий, чтобы выдавать их пайщикам по требованию.

Правление кредитного союза

Правила и советы по организации общего собрания во многом распространяются и на проведение любых других заседаний и собраний в кредитном союзе, в частности, заседаний Правления (за исключением лишь норм, определяющих порядок голосования, так как на заседаниях Правления все решается открытым голосованием путем поднятия руки), поэтому мы не будем больше останавливаться на порядке проведения заседаний, а обратим основное внимание на процедуры, касающиеся формирования состава Правления, полномочий Правления и его членов, их ответственности.

В состав Правления может быть избран любой пайщик кредитного союза. Однако при желании КС может решением общего собрания ввести некоторые дополнительные требования или ограничения по отношению к лицам, избираемым в Правление. Так, можно предусмотреть, что член Правления должен иметь положительную кредитную историю в КС в течение определенного срока или не иметь судимостей и т.п. Однако мы не рекомендуем устанавливать такие требования, как, например, наличие высшего образования или

некоторой суммы сбережений в КС: и то и другое нарушает условие равенства пайщиков: образовательный ценз отсекает людей, обладающих жизненным опытом, практичных, но не имеющих соответствующей бумажки, а также студентов; что же касается имущественного ценза, то его установление вообще может привести фактически к покупке мест в Правлении.

Однако на практике кредитные союзы чаще сталкиваются не с ситуацией, когда надо отсеять нежелательных кандидатов в члены Правления, а наоборот, когда в Правление некого привлечь. Действительно, подобрать удачное Правление не так легко, как кажется на первый взгляд. Уже через год-другой деятельности КС, когда пайщики поймут, что членство в Правлении — не синекюра, а тяжелая и бесплатная работа, может возникнуть ситуация недостатка волонтеров. Развитые зарубежные движения кредитных союзов столкнулись с этой проблемой уже давно и до сих пор не нашли удовлетворительных средств ее решения.

Тем не менее можно легко выделить как минимум два типа пайщиков, наилучшим образом подходящих для членства в Правлении:

- "Молодые пенсионеры", имеющие опыт работы в системе социальной защиты либо финансовых организациях, либо управленческих структурах. Не секрет, что в ситуации экономического кризиса и растущей безработицы под увольнение или сокращение попадают прежде всего граждане, достигшие пенсионного возраста. При этом многие из них отнюдь не стары и немощны, а полны сил и энергии, имеют колоссальный багаж знаний и опыта. Оставшись не у дел, такие люди тяжело переживают свою невостребованность и будут рады, если им предоставят такое благодарное в социальном плане поле деятельности, как кредитный союз.

- "Носители контактов" — это могут быть влиятельные для данного кредитного союза персоны (например, директор завода или глава администрации) или менее "важные" с точки зрения иерархии, но способные принести кредитному союзу значительную пользу в связи со своей профессиональной деятельностью люди: сотрудники администрации, журналисты, руководитель местного бизнес-центра и т.п.

Поскольку "носители контактов" обычно бывают заняты, следует ожидать от них не столько скрупулезного участия в каждом заседании, сколько помощи и поддержки в конкретных ситуациях, возникающих в работе кредитного союза. В связи с этим число "носителей контактов" в Правлении не должно быть слишком велико. Включение "носителей контактов" в состав Правления может сыграть роль в маркетинге кредитного союза ("если уж Сам вступил и деньги внес, значит, доверять можно"). Особняком стоит вопрос о допустимости членства в Правлении сотрудников КС. Ветераны российских КС помнят, что в первые годы состав Правления типичного КС, как правило, полностью совпадал со списком сотрудников. Сейчас ситуация быстро меняется. Многие КС без всякого нажима со стороны своих пайщиков или Лиги меняют структуру управления, разделяя и распределяя функции, права, обязанности и ответственность.

На наш взгляд, работа членов Правления в КС на возмездной основе вполне допустима в рамках следующих ограничений:

- не более чем 1/3 членов Правления могут работать в КС на возмездной основе;
- директор и главный бухгалтер КС не могут входить в состав Правления;
- председатель Правления не может работать в КС на возмездной основе.

Подчеркнем, что какой бы спорной ни была практика работы членов Правления в КС на возмездной основе, встречаются случаи гораздо более грубого, на наш взгляд, недопустимого нарушения — скрытого, косвенного вознаграждения членов Правления. Речь идет о предоставлении внеочередных, беспроцентных, а иногда и безвозвратных займов, повышенной ставке процента по сбережениям, подарках и проч. Лишь немногие нарушения подрывают репутацию КС сильнее, чем такая практика.

Дело в том, что кредитный союз - организация замкнутая сама на себя, достаточно "тесная". Информация о тайном вознаграждении не может не дойти до сведения рядовых пайщиков. Как и любые другие "агентурные" данные, эти слухи будут преувеличивать и искажать масштаб нарушения; при этом психологи знают, что чем невероятнее слух, тем

легче люди склонны в него верить. Единственный способ борьбы со слухами - абсолютная открытость и прозрачность во всех делах кредитного союза.

Это же, кстати, относится и к так называемым "налогоосберегающим" схемам выплаты заработной платы сотрудникам. Несовершенство российской системы налогообложения, ее неадекватность и несправедливость не могут служить основанием для уклонения от уплаты "бешеных" отчислений с, как правило, мизерных заработков сотрудников КС. Однако кредитный союз во всех своих делах должен быть, как говорится, "святейшим папой римским", и вот почему.

Во-первых, правовое положение кредитных союзов до сих пор до конца не урегулировано. Даже те КС, которым удалось убедить местные властные и фискальные органы в правомерности своей деятельности, тем не менее всегда находятся под их пристальным присмотром. Малейшее нарушение чревато крупными неприятностями.

Во-вторых, кредитный союз работает с крупной массой "живых", наличных денег, и все пайщики прекрасно это осознают. Поэтому степень недоверия, которую каждому кредитному союзу приходится преодолевать в своей работе ежедневно, ежеминутно, очень высока. Обжегшись на молоке (то есть в банках и "сберегалочках"), люди теперь и на воду (то есть на кредитные союзы) дуют.

Количество членов Правления должно быть нечетным, иначе возникнут безвыходные ситуации распределения голосов поровну при принятии трудного решения. Правление не должно быть слишком маленьким, чтобы предотвратить кулуарность в управлении делами КС, и в связи с тем, что в процессе работы некоторые члены Правления могут выбывать (потеря интереса, занятость, переезд и проч.). Наконец, оно не должно быть слишком большим, чтобы не было проблем с обеспечением кворума, а также для большей эффективности заседаний. Мы рекомендуем следующий количественный состав Правления:

- для маленьких КС (менее 100 пайщиков) — 5 человек;
- для средних КС (100-500 пайщиков) - 7-9 человек;
- для крупных КС (более 500 пайщиков) — 9-11 человек. Уставом каждого КС

устанавливается минимальная частота

заседаний Правления, обычно не реже шести раз в год. Кстати, рекомендуем внимательно отнестись к формулировкам: "шесть раз в год" — это не то же самое, что "один раз в два месяца". На наш взгляд, первое удобнее, так как не дает никому возможности придраться, если между заседаниями Правления прошло, например, два месяца и десять дней. Конечно, Правление может собираться и чаще, по мере необходимости. Правом созыва незапланированного заседания Правления обязательно должны обладать его председатель, директор кредитного союза, ревизионная комиссия, кредитный комитет, а также не менее чем 1/3 членов Правления.

Для того, чтобы работа Правления строилась эффективно, целесообразно в его рамках формировать постоянные или временные подкомитеты (они же — рабочие группы), каждая из которых будет специализироваться на каком-либо вопросе: например, подкомитет по членству, подкомитет по страхованию, подкомитет по связям с общественностью, подкомитет по работе с объединениями кредитных союзов и т.п. На каждом заседании (или по мере необходимости) подкомитеты будут информировать о проделанной работе, избавляя таким образом других членов Правления от увязания в технических деталях того или иного вопроса, экономя время заседаний и обеспечивая сочетание высокого уровня профессионализма и коллегиальности в принятии решений.

Срок полномочий Правления определяется уставом каждого КС. Представляется заслуживающей внимания практика зарубежных КС, где широко используется система ротации, которая состоит в том, что ежегодно обновляется часть членов Правления, обычно треть. Таким образом состав Правления полностью обновляется за три года. Это обеспечивает сочетание преемственности, с одной стороны, и демократичности, мобильности и "притока новой крови" — с другой. При этом член Правления, выбывший по ротации, может немедленно вновь баллотироваться на избрание, но при этом никто не может

входить в состав Правления более чем два полных срока, то есть шесть лет подряд. Если кто-либо состоял в Правлении два срока, то он может быть вновь избран в его состав не ранее, чем через три года, однако в течение этого времени он может работать в других органах кредитного союза — кредитном комитете или ревизионной комиссии. К слову, похожая система с 1998 г. применяется при формировании Совета Лиги кредитных союзов.

Если кто-либо из членов Правления выбывает из его состава, особой проблемы это не вызывает, особенно если удастся заручиться письменным заявлением с просьбой об освобождении от исполнения обязанностей. Бывают однако случаи, когда необходимо вывести члена Правления из его состава за допущенные им действия, несовместимые со статусом члена Правления (злостный невозврат, совершение финансового правонарушения, пусть даже в делах, не касающихся кредитного союза, диффамация, злоупотребление положением и проч.). В этом случае Правление может своим решением приостановить полномочия данного члена на срок до ближайшего общего собрания пайщиков. Провинившегося члена Правления необходимо с соблюдением всех процедур известить об обсуждении вопроса о приостановке его полномочий и обеспечить возможность оправдаться. Затем точно так же ему надо дать возможность объясниться и перед общим собранием.

Когда выбывает член Правления, образуются вакантные места. Мы не рекомендуем заполнять их до ближайшего общего собрания, если число оставшихся членов Правления оказалось достаточным для обеспечения эффективного функционирования. В противном случае можно применить процедуру кооптации в состав Правления нового члена. Это решение принимается квалифицированным большинством голосов. Кооптированные члены могут исполнять свои обязанности в Правлении лишь до ближайшего общего собрания пайщиков, которое либо утвердит их в должности, либо изберет на это место других пайщиков.

Формально к компетенции Правления относятся все вопросы, кроме отнесенных уставом к исключительной компетенции общего собрания и иных выборных органов (кредитного комитета, ревизионной комиссии). Главные в их числе:

- разработка финансовой, кредитной и резервной политики
- утверждение процентных ставок по займам и сбережениям;
- прием новых пайщиков;
- решение об использовании временно свободных средств;
- принятие решения о внешнем заимствовании средств;
- утверждение штатного расписания;
- утверждение любых сделок, превышающих определенную сумму;
- решение о списании безнадежных долгов;
- совместное с кредитным комитетом принятие решения о предоставлении займов сотрудникам КС;
- принятие решения о внедрении новых услуг для пайщиков, включая страхование, об условиях предоставления этих услуг;
- контроль деятельности дирекции кредитного союза.

Что касается распределения прав, полномочий и ответственности между органами кредитного союза, то, поскольку сфера компетенции общего собрания четко определена уставом и самой природой этого органа, а функции ревизионной комиссии и кредитного комитета достаточно очевидны, больше всего проблем возникает в сфере распределения обязанностей между Правлением и директором кредитного союза.

Хотя мудрый и опытный директор, как правило, перестраховывается, по собственной инициативе вынося на рассмотрение Правления наиболее важные и сложные вопросы, в работе кредитных союзов не всегда удается избежать перекосов в ту или иную сторону. Так, иногда директор берет на себя слишком много полномочий, единолично решая вопросы, явно выходящие за рамки его компетенции. С другой стороны, подчас Правление пытается решать повседневные технологические вопросы, практически парализуя жизнедеятельность КС. Как же найти золотую середину?

В теории разграничение простое: Правление отвечает за стратегические вопросы, в то время как директор ведает вопросами оперативными. Сложности возникают на практике: во-первых, как отличить стратегический вопрос от оперативного; во-вторых, что делать, когда стратегический вопрос надо решать оперативно?

К сожалению, универсального рецепта не существует. Управленческая наука в состоянии лишь давать рекомендации относительно смягчения данной дилеммы. Полностью снять ее, наверное, вообще невозможно. Однако можно поступить следующим образом.

- Как можно более подробно и детально расписать всю технологию, весь алгоритм работы, все виды и типы управленческих решений, которые приходится принимать, а затем утвердить этот документ решением Правления как внутреннее положение. Таким образом проблемы рутинной субординации будут сняты почти полностью.

- Ввести практику проведения заочных заседаний Правления для решения "горящих" вопросов.

- Ввести в структуру органов кредитного союза наблюдательный совет - некий аналог внутреннего арбитража, на рассмотрение которого выносить конфликтные ситуации.

- Организовать разветвленную систему подкомитетов и рабочих групп, так чтобы при необходимости директор мог принять то или иное решение, проконсультировавшись с соответствующим подкомитетом.

- "Держать в голове" (как директора, так и членов Правления) норму ст. 183 ГК РФ, в соответствии с которой должностное лицо, принявшее решение с превышением своих полномочий, несет личную ответственность за все обязательства, возникшие в связи с этим решением, если только такое решение не было впоследствии прямо одобрено полномочным органом. Если прочитать эту норму "наоборот", из нее следует, что директор не несет личной ответственности за действия, совершенные в рамках его полномочий. Это значит, например, что если заем, выданный в соответствии с утвержденным положением или на основании решения кредитного комитета, не возвращен, то нельзя потребовать от директора возврата этой суммы, хотя договор займа и был, конечно, подписан директором.

С вопросом о разделении полномочий и ответственности прямо связан и вопрос первой финансовой подписи: должна ли она быть одна (у директора) или две (у директора и председателя Правления). Решать этот вопрос следует исходя из того, что наличие права подписи у председателя никак не предотвратит подписание директором тех документов, которые ему подписывать не следовало бы. С другой стороны, если директор не вполне уверен в правильности сделки, которую предстоит совершить, он обязательно подколует к документам положение, выписку или иное решение соответствующего органа, прямо санкционирующее такую сделку. Поэтому реально вопрос о количестве первых подписей не так принципиален, как кажется на первый взгляд, и решать его каждому кредитному союзу следует в рабочем порядке, исходя из соображений удобства. Напомним, что в соответствии с гражданским законодательством кредитный союз как юридическое лицо приобретает и осуществляет гражданские права и обязанности, несет ответственность через директора.

Понятие "конфликт интересов" широко распространено за рубежом в практике организаций различных форм. В нашей стране единственный правовой акт, где оно встречается, — Закон о некоммерческих организациях, под действие которого кредитные союзы не подпадают. Однако любой кредитный союз в своей деятельности неизбежно столкнется с ситуацией конфликта интересов, и поэтому необходимо знать, в каких случаях он возникает и каким образом разрешается.

Конфликт интересов — ситуация, когда лицо, полномочное принимать решения или участвовать в их принятии от имени какой-либо организации, имеет личную имущественную или неимущественную заинтересованность в принятии определенного решения в связи со своей профессиональной, общественной, коммерческой деятельностью, личными обстоятельствами и др. Приведем примеры классического конфликта интересов.

Кредитный союз рассматривает вопрос о приобретении компьютера. Как только в числе возможных поставщиков упоминается компания, возглавляемая братом директора

кредитного союза, у директора возникает конфликт интересов. В данном случае конфликт состоит в том, что как директор он заинтересован в приобретении лучшего компьютера по самой дешевой цене у фирмы, обеспечивающей наилучшее гарантийное обслуживание. Как брат торговца компьютерами он заинтересован в приобретении компьютера у своего родственника.

Член кредитного комитета просит заем. В данном случае конфликт состоит в том, что как член кредитного комитета он обязан удостовериться в платежеспособности заемщика, а как пайщик заинтересован в получении займа, невзирая на платежеспособность.

Из приведенных примеров очевидно, что наличие конфликта интересов само по себе не является преступлением. Более того, может оказаться, что решение, принятое в ситуации конфликта интересов, объективно лучшее (например, брат директора действительно торгует лучшими и самыми дешевыми компьютерами в городе, а член кредитного комитета — абсолютно благонадежный заемщик). Кроме того, "много интересов - много и конфликтов", то есть наиболее социально активные, мобильные и талантливые люди чаще других попадают в ситуацию конфликта интересов.

Поэтому наличие конфликта интересов само по себе ни в коем случае не должно служить основанием для непринятия соответствующего решения.

Тем более, что в России практика все делать через связи, по знакомству (раньше говорили "по благу") настолько старинная и укоренившаяся, что, как правило, именно она обеспечивает наиболее эффективное функционирование.

Поэтому в работе нужно не столько избегать конфликтов интересов, сколько управлять ими. Основных методов управления конфликтом интересов четыре.

- *Определение конфликта интересов.* В кредитном союзе необходимо принять положение, где как можно более подробно расписать, какие конкретно ситуации признаются конфликтом интересов.

- *Заявление конфликта интересов.* Лицо, у которого возник конфликт интересов, обязано немедленно в письменной форме заявить об этом соответствующему вышестоящему органу в письменной форме.

- *% Неучастие в принятии решения.* Лицо, у которого возник конфликт интересов, не участвует ни в обсуждении, ни в голосовании данного вопроса.

- *Контроль.* Все решения, связанные с конфликтом интересов, и последствия их осуществления подлежат обязательной проверке контрольным органом.

Сказанное выше относится к конфликтам интересов не только членов Правления, но и любого лица, состоящего в выборных органах или работающего в кредитном союзе.

Кредитный комитет

В соответствии с рекомендациями Лиги, формирование кредитного комитета обязательно в кредитных союзах с численностью пайщиков более 100 человек. В маленьких кредитных союзах допускается исполнение функций кредитного комитета Правлением. В последние 2-3 года четко наметилась тенденция включения кредитного комитета в структуру даже самых малочисленных кредитных союзов. Связано это с тем, что опыт убедительно доказал важность соблюдения общепринятых процедур, связанных с распределением прав, обязанностей и ответственности.

Кредитный комитет, как и Правление, избирается пайщиками на общем собрании. Срок полномочий кредитного комитета определяется уставом кредитного союза. Количество членов кредитного комитета, как правило, меньше, чем количество членов Правления, правда, работать им приходится больше, ведь если Правление, как отмечено выше, решает "политические", стратегические вопросы, то кредитный комитет — единственный выборный орган, деятельность которого составляет неотъемлемый элемент рутинной работы кредитного союза.

Идеальное количество членов кредитного комитета — 5, максимум 7 человек, так что кворум, необходимый для принятия решений, составляет соответственно 3 или 4 человека.

При избрании и переизбрании кредитного комитета система ротации может применяться или не применяться — по усмотрению кредитного союза. На наш взгляд, достаточно установить максимальный срок, в течение которого кто-либо может состоять в кредитном комитете, а выборы (перевыборы) производить ежегодно.

Спецификой деятельности кредитного комитета определяется "тип" пайщиков, которых целесообразно ввести в его состав. Члены кредитного комитета должны обладать знаниями и умениями, которые позволят им правильно определять платежеспособность потенциального заемщика. Какие же это знания и умения?

- Прежде всего, члены кредитного комитета должны хорошо знать пайщиков кредитного союза: их характер, род занятий, семейные обстоятельства, жилищную ситуацию.

- Кроме того, желательно, чтобы кто-нибудь из членов кредитного комитета имел представление о тенденциях развития социального мини-сообщества, где работает кредитный союз. Например, если доподлинно известно, что градообразующее предприятие не сегодня — завтра "встанет", вряд ли стоит выдавать сотрудникам этого предприятия крупные займы.

- Кто-либо из членов кредитного комитета должен разбираться если не в экономике и финансах, то хотя бы в арифметике, чтобы подсчитать проценты, сравнить выплаты по займу с ежемесячным доходом семьи и т.п.

- В кредитных союзах, практикующих кредитование под залог, полезно иметь в составе кредитного комитета юриста или человека, разбирающегося в залоговом законодательстве, порядке оформления, оценки и реализации залога и т.п., особенно если в этом кредитном союзе нет штатного юриста, который мог бы консультировать кредитный комитет по данной тематике.

Краткое описание прав и обязанностей кредитного комитета мы начнем с указания того, что не должно входить в его компетенцию, хотя иногда ошибочно вводится.

Кредитный комитет не имеет никакого отношения к формированию кредитной политики кредитного союза: к разработке Положения о предоставлении займов, установлению процентных ставок и т.п., хотя, конечно, может быть привлечен как консультационный орган при принятии таких решений.

Единственная функция кредитного комитета - принятие решения о предоставлении конкретных займов конкретным пайщикам на основании их заявок, на условиях, утвержденных Правлением или общим собранием кредитного союза.

Для выполнения этой функции кредитный комитет имеет право:

- требовать от заявителя предоставления документов, необходимых для подтверждения его платежеспособности, и получать эти документы;

- в случае, если в кредитном союзе установлены разные процентные ставки по разным видам займов в зависимости от целевого назначения, требовать и получать документы, подтверждающие целевое назначение займа;

- приглашать заявителя на интервью;

- запрашивать документы, необходимые для подтверждения платежеспособности заемщика или целевого назначения займа, у третьих сторон (например, справку с предприятия о зарплате, справку из жилищно-эксплуатационной организации о наличии задолженности по квартплате и коммунальным платежам и т.п.).

Кредитный комитет также обязан:

- соблюдать при принятии решений беспристрастность, основываться лишь на твердой информации, не поддаваться влиянию личных симпатий и антипатий;

- соблюдать строгую конфиденциальность в отношении сведений о финансовом состоянии заемщиков, полученных при исполнении служебных обязанностей.

Очевидна дилемма: с одной стороны, решение о предоставлении займа принимается с учетом характера, личных качеств пайщика. С другой — недопустимо поддаваться личным чувствам, руководствоваться понятием "нравится — не нравится". Как же ее разрешить? На

самом деле, все не так сложно, как кажется. Мы уже не один раз убеждались, что тщательно и детально составленные внутренние нормативные документы помогают выйти из самых сложных ситуаций, до предела формализовав стоящую проблему. Чем "длиннее", скрупулезнее положение о выдаче займов, принятое в кредитном союзе, тем более запутанные кредитные, а на самом деле жизненные ситуации можно разрешить чисто формальным путем.

В идеале большую часть решений о выдаче займов можно принимать почти автоматически, основываясь на нормах положения. Такой порядок особенно удобен для крупных кредитных союзов, специализирующихся на мелких потребительских займах, так как с одной стороны, снимает нагрузку с кредитного комитета (принять решение, прямо и безусловно предписанное внутренним нормативным документом, может сотрудник кредитного союза), а с другой — убыстряет и упрощает процедуру получения займа, что выгодно как пайщикам, так и кредитному союзу, оборот которого таким образом ускоряется.

Некоторые кредитные союзы идут еще дальше. Так, кредитный союз "ЭКПА" (г. Урай Тюменской обл.) разработал и применяет Методику определения платежеспособности заемщика. Смысл методики состоит в том, что для каждой заявки на получение займа подсчитывается рейтинг. Рейтинг составляется из количества баллов, определяемых по установленной шкале в зависимости от наличия постоянного места работы, типа занятости, размера заработной платы, состава и общего дохода семьи, количества иждивенцев, наличия постоянного места жительства, собственности, пола, возраста, образовательного уровня заявителя, наличия и размера сбережений, размера и целевого назначения запрашиваемого займа и т.п. Заявки, рейтинг которых составляет более определенного количества баллов, удовлетворяются автоматически. В выдаче займов по заявкам, набравшим менее определенного количества баллов, автоматически отказывается. Соответственно, на рассмотрение кредитного комитета направляются лишь заявки, получившие рейтинг, недостаточный для автоматического одобрения, но более высокий чем тот, который влечет автоматический отказ. Таким образом, вместо рассмотрения 100-200 заявок еженедельно кредитный комитет рассматривает 30-40 ежемесячно.

Это немаловажно с учетом того обстоятельства, что кредитный комитет — орган, работающий на общественных началах, и нагрузка на него должна быть умеренной. В зависимости от индивидуальных обстоятельств вашего кредитного союза можно скорректировать параметры, по которым производится оценка, а также относительные "веса", то есть количество баллов, присваиваемых по тому или иному пункту. Главное же не забыть, что Методика — такой же внутренний нормативный документ, как и Положение о выдаче займов, поэтому ее также надо "легитимизировать", то есть утвердить соответствующим образом - решением Правления или общего собрания.

Целесообразно предусмотреть возможность совместного рассмотрения некоторых заявок на займы кредитным комитетом и Правлением. Такую процедуру следует применять во-первых, если речь идет о выдаче необычно крупного займа, во-вторых, при выдаче займов сотрудникам или членам выборных органов кредитного союза. В этом случае решение о выдаче займа можно считать принятым, если за него проголосовало более двух третей общего числа участников совместного заседания. В кредитных союзах, где сформирован наблюдательный комитет, можно требовать рекомендацию этого органа.

Основной принцип внутреннего контроля — никто не может контролировать сам себя. Поэтому вопреки распространенному мнению контроль за возвратностью займов не входит в функции кредитного комитета. Текущий рутинный контроль осуществляется аппаратом кредитного союза, стратегический — Правлением либо специальным комитетом кредитного контроля, вопрос о формировании которого целесообразно рассмотреть в крупном кредитном союзе.

Кредитный контроль состоит из четырех основных элементов: работа с невозвратом, списание безнадежных долгов, контроль деятельности по предоставлению займов и аналитическая работа, направленная на совершенствование кредитной политики.

Работа с невозвратом

Важно оперативно фиксировать даже минимальную просрочку и немедленно принимать соответствующие меры. Здесь должны быть установлены соответствующие процедуры. Так, если пайщик не принес взнос в погашение займа в установленный день, на следующий же день ему необходимо позвонить и вежливо напомнить о необходимости платежа. После двух-трех звонков, когда выясняется, что пайщик не запомнил, а действительно уклоняется от уплаты долга, следует направить ему заказным письмом с уведомлением о вручении официальное предупреждение о мерах, которые кредитный союз намерен принять для возврата долга.

Параллельно можно задействовать неформальные методы давления на должника, конечно, строго в рамках закона и установленных правил. Например, можно пообщаться с начальником недобросовестного пайщика, с его родственниками, соседями. Если заем выдавался под поручительство других пайщиков, необходимо известить их о том, что они вот-вот лишатся своих денег из-за недобросовестности товарища. В отличие от банка, обмануть который в глазах большинства из нас не грех, нечестность по отношению к кредитному союзу воспринимается обычно остро и лично, так как все понимают, что деньги, которые выдаются в виде займов, берутся из кармана не кого-то чужого, постороннего, а из сбережений, внесенных в кредитный союз его членами, и в результате невозврата другие пайщики могут потерять часть своих сбережений или дохода по ним.

Если все указанные выше меры не помогли, можно начинать действовать: обратиться в погашение долга личные сбережения пайщика в кредитном союзе, средства поручителей в рамках, установленных договором поручительства, реализовать залог, наконец, преследовать должника в судебном порядке.

Невозврат, с которым сталкиваются кредитные союзы, бывает двух типов. Первый, невозврат по недобросовестности, мы рассмотрели выше. Как же быть, если пайщик в силу каких-то обстоятельств и рад бы выплатить долг, да денег нет?

Здесь свою роль может сыграть упомянутый выше комитет кредитного контроля, который рассматривает обстоятельства, повлекшие за собой невозврат. Комитет может принять решение о пролонгации займа или реструктуризации графика платежей, отмене штрафных санкций и т.п. Действительно, если пайщик в силу каких-то объективных обстоятельств попал в трудное финансовое положение, для кредитного союза выгоднее помочь ему, может быть, недополучив при этом часть дохода, но дав пайщику реальную, посильную для него возможность погасить долг, таким образом избежав или уменьшив риск прямого убытка. Если к "неплательщикам поневоле" применяются "гуманные" процедуры, у них помимо всего прочего возникает психологический стимул рассчитаться с организацией, которая с пониманием и сочувствием отнеслась к его проблемам. Наконец, следует помнить, что работа с невозвратом — дело дорогостоящее, такие действия как реализация залога и уж тем более судебный иск сопряжены с высокими транзакционными издержками.

Как же отличить злонамеренного неплательщика от "добросовестного бедолаги"? Конечно, прежде всего по его поведению. Если человек сам пришел в кредитный союз, может быть, даже до того, как пропущен срок гашения, сообщил о своих проблемах, попросил помощи и совета, отношение к нему должно быть иным, чем отношение к "уклонисту". Правда, и здесь должен работать принцип "доверяй, но проверяй". "Явка с повинной" сама по себе не служит доказательством реальности денежных затруднений должника. Факт, что он оказался неплатежеспособным по каким-то форс-мажорным обстоятельствам, обязательно должен быть подтвержден соответствующими документами.

Профессионализм и грамотность работы выборных органов и персонала с невозвратом состоят в умении найти золотую середину между бескомпромиссностью и всепрощением. Так, ошибку делают кредитные союзы, автоматически оформляя невозврат и просрочки как пролонгацию займов для "украшения" отчетности. Таким образом они не только поощряют недобросовестное поведение заемщиков, убеждая их в том, что заем возвращать необязательно, но и обманывают сами себя и весь кредитный союз относительно

реального состояния дел. Нам известен случай, когда в результате переноса займов, просроченных более чем на один месяц, из разряда пролонгированных в разряд невозвратных, уровень невозврата в кредитном союзе вырос с 11 до 47%! Самое удивительное, что руководитель этого кредитного союза честно не подозревал, как плохи в действительности его дела.

Списание безнадежных долгов

Возникают ситуации, когда безнадежную задолженность проще и выгоднее простить, чем добиваться ее возврата. Например, если речь идет о списании мелкой задолженности, когда издержки, связанные с судебным преследованием неплательщика, выше, чем сумма, о которой идет речь. Кроме того, списать следует долг, невозможный к взысканию, например, когда судебное решение не может быть исполнено из-за отсутствия у должника имущества, обеспечивающего долг, либо если он "подался в бега" и т.п. Решение о списании безнадежной задолженности принимает Правление кредитного союза. В протоколе следует указать, какая работа была проведена по каждому конкретному случаю невозврата, а также в силу каких обстоятельств взыскание долга признано невозможным или нецелесообразным.

Следует отметить, что 100% возврат — исключение. Кредитный союз должен быть готов к тому, что некоторый уровень невозврата должен быть предусмотрен. Для предотвращения прямых потерь от невозврата необходимо формировать резервный фонд, причем лучше всего если его величина будет в два раза больше чем ожидаемая величина невозврата. Так, если "типичный" для какого-либо кредитного союза уровень невозврата составляет 5%, величина резервного фонда должна составлять 10% от величины фонда финансовой взаимопомощи.

Возникает резонный вопрос: каков же приемлемый уровень невозврата? Как ни странно, несмотря на все различия в деятельности кредитных союзов разных стран, этот норматив везде одинаков: "хорошим" считается невозврат, не превышающий 5% (что, конечно, не означает, что его не надо пытаться снижать).

Если невозврат составляет от 5% до 10%, он еще не страшен для финансовой устойчивости кредитного союза, но уже требует принятия серьезных мер для его снижения. Наконец, если невозврат превышает 10%, можно считать, что кредитный союз попал в беду. В этом случае надо созывать чрезвычайное общее собрание пайщиков и принимать радикальные решения.

Контроль деятельности по предоставлению займов

Эта функция может осуществляться комитетом кредитного контроля либо ревизионной комиссией. Обязательной проверке подлежат решения о выдаче невозвращенных займов, а также решения об отказе, обжалованные пайщиками. Кроме того, целесообразно периодически проводить выборочную проверку определенной части принятых решений. Проверка производится с целью узнать, правильно ли, в строгом ли соответствии с установленными процедурами осуществляется кредитование пайщиков. Если выявляются нарушения, производятся действия для их исправления. В случае, если невозвратный заем выдан в нарушение процедуры, с лица или органа, неправомерно нарушившего эту процедуру, взыскивается сумма убытка. Если кому-либо неправомерно отказано в выдаче займа, его заявка удовлетворяется, а к виновному (-ым) применяются дисциплинарные санкции: если это служащий, то в соответствии с трудовым законодательством, если выборный орган — в соответствии с процедурами, установленными в данном кредитном союзе. Наконец, если процедуры были нарушены, но последствий это за собой не повлекло, достаточно предупреждения, хотя, в зависимости от обстоятельств, можно рассмотреть и вопрос о применении дисциплинарных санкций.

Совершенствование кредитной политики

Другая важная функция органа кредитного контроля состоит в анализе невозврата. На основании данных такого анализа можно делать предложения по внесению изменений во внутренние нормативные документы, которые помогли бы снизить его уровень. Так, может обнаружиться, что ставка процента слишком велика или что ежемесячные платежи в

погашение займа непосильны в сравнении с семейным доходом, или что в договорах содержатся юридически некорректные пункты, которые позволяют недобросовестным пайщикам безнаказанно уклоняться от исполнения своих обязательств.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия — главный орган, осуществляющий внутренний контроль деятельности кредитного союза. Это единственный орган, который выполняет только контрольные функции, и поэтому не может принимать никакого участия в управлении кредитным союзом.

Ревизионная комиссия также избирается общим собранием пайщиков. Численность ревизионной комиссии не очень крупного кредитного союза можно ограничить тремя членами, так как их работа носит в некотором смысле разовый характер и сопряжена не столько с голосованием, сколько с анализом документации. Для крупных кредитных союзов численность ревизионной комиссии может быть увеличена до пяти членов. Иметь ревизионную комиссию в составе более чем пять членов нецелесообразно.

Как и в случае кредитного комитета, для ревизионной комиссии не имеет смысла вводить систему ротации, однако ограничить максимальный срок пребывания одного человека в ее составе стоит.

Необходимость наличия в составе ревизионной комиссии хотя бы одного квалифицированного бухгалтера очевидна.

Основной целью деятельности ревизионной комиссии является обеспечение финансовой безопасности деятельности кредитного союза путем осуществления контроля. В некотором роде деятельность ревизионной комиссии — один из инструментов управления рисками. Соответственно общая цель разбивается на ряд более конкретных задач в зависимости от типов рисков, которые могут быть снижены благодаря деятельности ревизионной комиссии.

- проверка соблюдения кредитным союзом действующего законодательства, включая проверку правильности уплаты налогов (риск институциональных и/или финансовых санкций со стороны государственных органов);
- проверка соблюдения принципов и процедур кооперативной демократии в деятельности кредитного союза (риск потери доверия со стороны пайщиков и размывания социальной основы кредитного союза);
- проверка соблюдения норм устава и внутренних нормативных документов, исполнения решений органов управления (риск служебных и финансовых злоупотреблений со стороны должностных лиц);
- проверка обоснованности финансовой политики кредитного союза, включая инвестиции и процентную политику, и ее исполнения органами управления и должностными лицами (финансовые риски, прежде всего связанные со структурой активов и пассивов);
- проверка достоверности бухгалтерского и финансового учета, достоверности первичной документации, корректности аналитической отчетной документации, исполнения сметы расходов (риск ошибок и злоупотреблений);
- проверка обоснованности кредитной политики и ее исполнения (риск злоупотреблений как со стороны персонала, органов управления, так и со стороны заемщиков);
- проверка отношений с персоналом (риск трудовых конфликтов).

Частота плановых проверок и случаи, в которых проводятся внеплановые проверки, определены Уставом и Положением об органах управления кредитного союза. Обычно плановая проверка проводится один раз в год, между окончанием финансового года и проведением общего собрания. Внеплановая проверка может производиться по требованию определенного количества пайщиков, правления, директора кредитного союза, либо по инициативе самой ревизионной комиссии.

Период проведения плановой проверки согласовывается с руководством кредитного союза, внеплановую проверку ревизионная комиссия может по своему усмотрению провести

и внезапно. В этом случае перед началом проверки необходимо предъявить руководству кредитного союза соответствующий протокол или иной документ, подтверждающий решение о проведении проверки. В акте проверки необходимо указать, в силу каких обстоятельств было принято решение о проведении внеплановой проверки. Соответственно, если при проведении плановой проверки ревизуется вся деятельность кредитного союза за истекший период, то для внеплановой можно выбрать лишь один конкретный аспект, вызвавший вопросы и подозрения, например, деятельность КС по предоставлению займов или ведение кассовых операций.

Кроме того, ревизионная комиссия может привлекаться к проведению инспекции Ассоциацией кредитных союзов.

Акты всех проверок ревизионной комиссии в обязательном порядке представляются общему собранию пайщиков.

Для удобства работы ревизионная комиссия обычно принимает порядок проведения проверки. В качестве шаблона можно использовать Положение о порядке проведения инспекции Лигой кредитных союзов, так как цели проведения инспекции Лигой и осуществления проверки ревизионной комиссией практически идентичны.

Начать ревизию следует с проверки исполнения рекомендаций предыдущей проверки и исправления недочетов и нарушений, выявленных в прошлый раз.

Дополнительно к процедурам проверки, предусмотренным в упомянутом выше Положении, время от времени рекомендуем проводить процедуру сверки записей в членских книжках пайщиков, широко распространенную за рубежом, но почти не применяемую в России. Данная процедура состоит в том, что пайщикам кредитного союза (всем или части) направляется предложение сообщить ревизионной комиссии, какие записи операций по лицевому счету сделаны в их членских книжках за определенный период времени. Затем полученные ответы сверяются с записями движения денежных средств по лицевым счетам, зафиксированными в бухгалтерии кредитного союза.

Что касается процедур сверки счетов с банком и с инвестиционными посредниками (если у кредитного союза имеются инвестиции), а эти процедуры также составляют важный элемент работы ревизионных комиссий за рубежом, в российских условиях фискальная система и зарегулированность бухгалтерского учета делают расхождения практически невозможными, однако время от времени сверку все же стоит производить.

Решение о том, производить ли сплошную или выборочную проверку документов данного типа, принимает сама ревизионная комиссия по своему усмотрению. Однако если при проведении выборочной проверки обнаружилось хотя бы одно серьезное нарушение, необходимо проверить все: а вдруг это уже тенденция?

Члены ревизионной комиссии могут распределить между собой обязанности, например, один проверяет кассу, другой договоры займа, третий хозяйственные операции. Обязанности распределяет председатель ревизионной комиссии, при этом он должен следить, чтобы один и тот же член ревизионной комиссии два раза подряд не проверял одно и то же. В случае проверки "порознь" при возникновении любой проблемы обнаруживший нарушение должен пригласить своих коллег принять участие в дальнейшем выяснении обстоятельств.

Помимо выявления нарушений, ревизионная комиссия вправе и должна давать рекомендации относительно совершенствования процедур учета, делопроизводства и документооборота.

Ревизионная комиссия может привлекать для помощи в проведении проверки привлеченного специалиста, если в смете расходов кредитного союза предусмотрена такая строка.

Персонал кредитного союза обязан оказывать всяческое содействие работе ревизионной комиссии, организовать удобные рабочие места, по первому требованию предъявлять все необходимые документы и давать все необходимые разъяснения.

Акт ревизии одновременно является протоколом и отчетом ревизионной комиссии. В

акте отражаются следующие основные моменты:

- дата проведения проверки, состав ревизионной группы (с указанием отдельно членов ревизионной комиссии и привлеченных специалистов);
- период деятельности кредитного союза, подвергнутый проверке;
- характер проверки (плановая, внеплановая, с предупреждением, внезапная) с указанием причин и оснований проведения внеплановой проверки; сферы деятельности кредитного союза, подвергнутые проверке;
- метод проверки (сплошная, выборочная);
- документы деятельности кредитного союза, подвергнутые проверке;
- результаты проверки. Это основной и наиболее объемный раздел акта, поэтому в нем необходимо выделить два подраздела:

- основные финансовые показатели деятельности кредитного союза, полученные ревизионной комиссией расчетным путем; сопоставление с величиной аналогичных показателей по данным руководства кредитного союза; объяснение расхождений;

- выявленные нарушения, их причины, негативные последствия, которые эти нарушения принесли или могут принести кредитному союзу, по чьей вине допущены нарушения;

- рекомендации по исправлению нарушений и по совершенствованию работы.

Что касается последнего пункта, то члены ревизионной комиссии должны четко отделять нарушения и недочеты от разногласий (несовпадение своего мнения с мнением руководства кредитного союза). Так, например, ситуация, когда в офисе, не имеющем сигнализации, на ночь оставляются крупные денежные суммы — нарушение. Ситуация, когда действующие договоры займа хранятся в одной папке с погашенными, — недочет. Ситуация, когда пайщик пишет заявку на получение займа от руки, а не заполняет бланк формы — разногласие.

Так как акт проверки ревизионной комиссии оглашается на общем собрании, а значительная часть пайщиков не вполне четко представляет себе технологию финансовой работы, слишком длинный список рекомендаций может создать у пайщиков неправильное мнение, что кредитный союз работает плохо и нарушает все мыслимые правила. Поэтому рекомендации относительно недочетов в работе и пунктов разногласия в акт лучше не вносить, а решать с руководством кредитного союза в рабочем порядке.

При этом выявленные реальные нарушения ни в коем случае не следует скрывать от пайщиков. Конечно, это банальность, но чем раньше выявлена болезнь, тем легче ее лечить.

Некоторые крупнейшие кредитные союзы уже могут позволить себе проводить внешний независимый аудит. Отметим основные преимущества и недостатки аудита. Начнем с недостатков.

Единственное, для чего проводится аудит и что он может подтвердить или опровергнуть, — соответствие данных баланса первичной документации. Так, если в балансе указано, что на такую-то дату на руках у пайщиков в виде займов находится такая-то сумма, аудит подтверждает, что это действительно так. Аудит не имеет никакого отношения ни к процедурам управления и принятия финансовых решений, ни к соблюдению норм внутрикооперативной демократии, ни к обеспечению равенства пайщиков. Так, например, если по сбережениям пайщика Чу-жакова начисляется 30% годовых, а по сбережениям пайщика Своякова согласно единоличному решению директора — 130%, информации об этом вы никогда не найдете ни в одном аудиторском отчете.

Главное преимущество аудита состоит в том, что в крупных кредитных союзах ревизионная комиссия часто не в состоянии справиться с анализом большого количества первичной документации. Поэтому данные аудиторской проверки можно использовать в качестве "полуфабриката" для ревизионной комиссии.

Итак, аудит не заменяет ревизионную комиссию, однако, если средства позволяют, он может стать ценным подспорьем в ее работе.

Выводы

1. В настоящей главе рассмотрены вопросы и процедуры, связанные с членством в КС: определение количественного и качественного состава пайщиков, прием и выбытие пайщиков, учет пайщиков.

2. При управлении членством в КС следует руководствоваться следующими основными соображениями:

- соответствие закону;
- обеспечение организационной и экономической устойчивости КС;
- обеспечение еретического равенства прав всех групп пайщиков;
- обеспечение коллегиальности решений и прозрачности процедур, используемых в КС для управления членством;
- предупреждение возможных конфликтов и разногласий с пайщиками по вопросам членства.

3. Грамотное и разумное управление членством имеет большое значение для развития кредитного союза.

4. Конкретные нормы и приемы управления членством в большой степени зависят от индивидуальных обстоятельств, имеющих значение для каждого конкретного кредитного союза: размер, направленность деятельности, социальный состав пайщиков, степень доверительности в отношении с ними и т.п.

5. Общее собрание является высшим органом кредитного союза. Соблюдение процедур организации и проведения общего собрания важно для обеспечения законности его решений, эффективности работы, заинтересованности и реального участия пайщиков в делах кредитного союза, равноправия пайщиков.

6. Правление является высшим исполнительным органом кредитного союза. Цель деятельности Правления - разработка стратегии кредитного союза, установление основных условий предоставления услуг пайщикам, руководство и контроль над персоналом. Процедуры формирования и работы Правления направлены на обеспечение демократичности, коллегиальности, прозрачности в руководстве делами кредитного союза. Правление является как бы промежуточным звеном между "общественностью" (пайщиками) и сотрудниками кредитного союза, поэтому несет основную ответственность за обеспечение как демократичности и "социальности", так и высокого профессионализма в деятельности кредитного союза.

7. Через директора кредитный союз осуществляет все свои гражданские права и обязанности. Директор представляет кредитный союз как сторону во взаимоотношениях с пайщиками, персоналом и третьими лицами, подписывает финансовые документы от имени кредитного союза. Директор выполняет функцию оперативного управления текущими делами кредитного союза в пределах своих полномочий, которые ограничены законодательством, уставом кредитного союза и его внутренними нормативными актами, и где, помимо прочего, установлена компетенция органов кредитного союза. Упрощая, можно сказать, что сфера компетенции директора определяется "по остаточному принципу", то есть в нее входит то, что не отнесено к компетенции иных органов.

8. Кредитный комитет - неотъемлемый элемент структуры кредитного союза. Кредитный комитет принимает решения о предоставлении пайщикам займов. Поэтому из всех выборных органов пайщики чаще всего имеют дело именно с членами кредитного комитета. Избежать многих ошибок при принятии кредитных решений позволяют не только высокая ответственность членов кредитного комитета и хорошее личное знание ими пайщиков, но и тщательно проработанные и зафиксированные в соответствующих документах процедуры, а также отлаженная система кредитного контроля.

9. Ревизионная комиссия - краеугольный камень системы внутреннего контроля в кредитном союзе. Ее целью является обеспечение финансовой безопасности деятельности кредитного союза. Активная и бдительная ревизионная комиссия вскроет и пресечет ошибки и нарушения на ранней стадии, не давая им привести к серьезным реальным потерям как

денежным, так и с точки зрения статуса и имиджа. Дополнительно, но не вместо ревизионной комиссии, финансовая инспекция может осуществляться внешними аудиторами, ассоциацией кредитных союзов.

Контрольные вопросы

1. В какой ситуации "Кредитный союз школы №15" будет жизнеспособен, а в какой нет? Почему?

2. Приведите не менее чем три аргумента "за" и не менее чем три аргумента "против" установления потолка численности пайщиков КС в 2000 человек. Изменяются ли ваши аргументы, если речь пойдет о потолке в 10000 человек?

3. Допустите ли вы до участия в общем собрании пайщика, внесшего лишь часть паевого взноса? А пайщика, просрочившего возврат займа? Почему?

4. На чем вы обычно делаете акцент в беседе со вступающим в КС пайщиком? Что спрашиваете у него?

5. Какие документы должен предъявить вступающий в ваш КС пайщик?

6. Не было бы правильнее принимать решения в кредитном союзе так же, как и в акционерных обществах - в зависимости от финансового вклада в деятельность организации? Почему?

7. Считаете ли вы целесообразным отнесение установления процентных ставок по займам и сбережениям к компетенции общего собрания пайщиков? Почему?

8. Что должен сделать пайщик кредитного союза, если он хочет внести в повестку дня общего собрания интересующий его вопрос?

9. Каков максимально допустимый срок полномочий Правления?

10. Какие, помимо основных (правление, кредитный комитет, ревизионная комиссия) выборные органы были бы полезны для деятельности крупного кредитного союза? Должны ли они быть постоянными или временными?

11. Несут ли члены правления личную материальную ответственность за принимаемые решения?

12. Кто должен принимать решение о предоставлении займа члену кредитного комитета?

13. Имеет ли право директор не допустить ревизионную комиссию к проведению проверки? Если да, то в каких случаях?

14. Какие действия должна предпринять ревизионная комиссия, обнаружив, что кредитный союз уклоняется от уплаты налогов?

Глава V. Финансовое управление кредитным союзом

- 1. Обязательства кредитного союза: взносы пайщиков**
- 2. Основной финансовый актив кредитного союза - займы пайщикам**
- 3. Резервирование**
- 4. Внешние финансовые активы кредитного союза**
- 5. Определение оптимальной процентной ставки в кредитном союзе**
- 6. Анализ доходов и расходов в кредитном союзе**
- 7. Платежеспособность кредитного союза**

Как финансовая организация кредитный союз не может существовать без финансового управления. Специфика кредитного союза определяет содержание, направление и методологию финансового управления.

Содержание финансового управления в кредитном союзе - формирование и использование финансовых ресурсов, направление финансовых потоков в соответствии с целями и задачами кредитного союза.

Общие принципы финансового управления дополняются требованиями учета соотношения интересов пайщиков — заемщиков и пайщиков — заимодавцев, порождающего необходимость четкой увязки финансовых обязательств (в виде взносов) и финансовых активов (в виде займов) в пределах одного и того же круга лиц.

При этом не следует забывать, что:

- кредитный союз есть некоммерческая организация, деятельность которой направлена не на цели извлечения прибыли, а на удовлетворение потребности пайщиков в финансовой взаимопомощи;
- для кредитного союза задача надежности и устойчивости использования финансовых ресурсов довлеет над задачей максимизации дохода;
- кооперативная природа кредитного союза определяет замкнутость финансового оборота внутри организации, совпадение дебиторов и кредиторов, что порождает особый характер рисков.

Основной финансовый ресурс кредитного союза — средства пайщиков, поступающие в кредитный союз в виде взносов, — формируется на основе обязательств. При этом обязательства кредитного союза по сберегательным взносам симметричны обязательствам пайщиков по займам.

Целью управления финансовыми потоками в КС является постоянное поддержание нормального уровня финансовой устойчивости. Главная составляющая финансовой устойчивости — платежеспособность КС, то есть возможность своевременно выполнять обязательства перед пайщиками по сбережениям и процентам, что достигается финансовым управлением ресурсами, их эффективным размещением, прежде всего — в займах пайщикам. Финансовое управление в кредитном союзе должно обеспечить сбалансированную структуру займов в соответствии со структурой сбережений, их своевременный возврат и доходность на вложенные средства. Финансовое управление призвано способствовать развитию КС, максимальному удовлетворению потребностей пайщиков.

Процесс финансового управления в КС состоит из трех взаимосвязанных элементов:

- финансовый учет;
- финансовое планирование;
- финансовый анализ и контроль.

Все эти элементы в значительной степени опираются на данные бухгалтерского учета. Однако бухгалтерский учет и финансовое управление различаются как по задачам, так и по технологии и инструментарию. Задача бухгалтерского учета — документальное отражение деятельности организации; бухгалтерские проводки и бухгалтерский баланс воспроизводят текущую и итоговую картину состояния дел в кредитном союзе (как и в любой другой

организации). Данные бухгалтерского учета служат материалом для финансового планирования и контроля, задача которого — регулирование потоков финансовых ресурсов в кредитном союзе, управление обязательствами и активами кредитного союза.

1. Обязательства кредитного союза: взносы пайщиков

В предыдущих главах дана характеристика взносов пайщиков в КС и их классификация. Напомним, что обязательства кредитного союза составляют паевые, сберегательные взносы, а также иные взносы пайщиков, поступающие в кредитный союз на возвратной основе.

Паевые взносы — долгосрочные обязательства кредитного союза

Паевые взносы являются законодательно установленными взносами членов потребительского кооператива. Пайщик не может считаться полноправным членом КС до внесения минимального паевого взноса. Он может иметь несколько паевых взносов в КС, может забрать часть паевых взносов или (при выходе из КС) все паевые взносы с паенакоплениями.

Совокупность паевых взносов составляет *паевой фонд*.

Внимание: рекомендуется ограничивать количество паев, приходящихся на одного пайщика, 10% паевого фонда. Если пайщик владеет более чем 10% паевого фонда, то при выходе из КС он может нарушить нормальное функционирование кооператива.

КС самостоятельно определяет, на какие цели он использует паевые взносы.

- Паевые взносы могут быть использованы для выдачи займов пайщикам.
- Их можно направить на приобретение основных средств КС — оргтехники, мебели, возможно, офиса КС, либо разместить в каких-либо финансовых инструментах - ценных бумагах, банковских депозитах и т.п.
- Не рекомендуется использовать паевые взносы на финансирование текущих расходов КС: выплату заработной платы сотрудникам, коммунальные расходы и т.д., поскольку паевые взносы должны быть возвращены пайщикам при выходе из КС, следовательно, лучше использовать их таким образом, чтобы они не только сохранились в каком-либо ином виде (например, в виде основных средств), но и приносили какой-либо доход.

Паевые взносы, по усмотрению КС, могут быть внесены пайщиками не только в виде денежных средств, но и в виде какого-либо иного имущества — оргтехники, мебели, либо имущественных прав — например, права пользования компьютером, принадлежащим пайщику, в течение определенного периода времени. Имущество и права собственности, внесенные в КС в виде паевых взносов, должны быть оценены в денежном выражении. Оценка может производиться по согласованию между КС и пайщиком, либо с привлечением профессионального оценщика (услуги оценщиков, как правило, стоят очень дорого). Ориентироваться можно также на рыночную стоимость имущества.

Структурная характеристика и оценка сберегательных взносов

Сберегательные взносы являются главным источником формирования ФФВП (определение ФФВП было дано ранее — в главах I и III). По форме они аналогичны банковским вкладам, то есть являются срочными и возвратными. По ним начисляется доход, величина которого устанавливается КС с учетом целого ряда факторов, которые мы рассмотрим ниже.

В зависимости от сроков сбережения в КС подразделяются на:

- текущие (до востребования);
- срочные.

По длительности сроков хранения сбережения в КС могут быть:

- краткосрочными — не более 3 месяцев;
- среднесрочными — 3-6 месяцев;
- долгосрочными - от 6 месяцев до 1 года;
- сбережениями на срок более 1 года.

Сбережения "до востребования"

Между суммарными сбережениями различных сроков хранения должно существовать определенное соотношение. Сбережения "до востребования" не могут превышать 15% от всей суммы сбережений. Необходимость такого ограничения очевидна: сбережения "до востребования" являются одним из наиболее рискованных в КС. Пайщик в любой момент может потребовать возврата своих средств, следовательно, КС должен всегда иметь некоторую сумму, зарезервированную для возврата таких сбережений. Эта сумма может либо храниться на текущем счете, либо в кассе КС, либо быть размещенной в высоколиквидных активах, то есть в таких, которые в любой момент могут быть обращены в деньги с минимальными потерями. Примером таких активов в настоящее время могут служить только краткосрочные займы пайщикам (на срок не более 3 месяцев).

Следовательно, сбережения "до востребования" не могут принести высокий доход. Кроме того, если КС будет не в состоянии своевременно выплатить пайщику требуемую сумму, это отрицательно скажется на репутации кредитного союза, а значит — на его устойчивости.

При работе со сбережениями "до востребования" можно воспользоваться следующим аналитическим приемом: рассчитать уровень изъятия сбережений такого рода за определенный период. Коэффициент изъятия сбережений "до востребования" определяется следующим образом:

$$K_1 = \frac{\text{СДВИ}}{\text{СДВ}} \cdot 100\%, \text{ где}$$

K_1 - уровень изъятия сбережений;

СДВИ — сбережения "до востребования" изъятые за определенный период;

СДВ — общая сумма сбережений "до востребования" за тот же период, рассчитанная как остаток сбережений "до востребования" на начало периода плюс сумма сбережений, внесенная за период.

Знание этого показателя позволит определить минимально необходимую сумму "живых" денег (в кассе или на банковском текущем счете), которую КС должен иметь, чтобы своевременно удовлетворять требования пайщиков о возврате сбережений "до востребования".

Пример.

Остаток сбережений "до востребования" на начало периода составил 1000 руб. Внесено пайщиками на счета "до востребования" за период 2000 руб., изъято -1500 руб. Тогда

$$K_1 = \frac{1500}{1000 + 2000} \cdot 100\% = 50\%$$

Долгосрочные сбережения

Минимальный размер всех долгосрочных сбережений должен составлять достаточно большую долю от общего объема сбережений, например не менее 40%.

Наличие долгосрочных сбережений обеспечивает возможность интенсивного роста КС. Их многократный оборот в течение длительного периода приносит доход значительно больший, чем предусмотрено договором. Долгосрочные сбережения также дают возможность осуществлять программы кредитования пайщиков на длительный срок либо осуществлять вложения в накопительные финансовые инструменты, принося стабильный доход в течение длительного периода.

Для пайщиков привлекательность долгосрочных сбережений может обеспечиваться либо за счет повышения ставки процента по ним, либо за счет поощрительных мероприятий (приз по итогам года и т.п.). Досрочное изъятие долгосрочных сбережений должно предусматривать штрафные санкции.

Кратко- и среднесрочные сбережения в КС

Сбережения на срок до полугода составляют наибольшую долю в общем объеме

сбережений КС. При этом, как правило, большинство пайщиков по окончании срока не забирают сбережения из КС, а переоформляют договор. Объясняется это тем, что пайщики еще психологически не готовы расставаться с деньгами на длительный срок и предпочитают регулярно контролировать их сохранность.

Поскольку кратко- и среднесрочные сбережения являются практически основным ресурсом КС, работе с ними надо уделять особое внимание. С одной стороны, они не дают КС возможности осуществлять долгосрочное кредитование, с другой — вышерассмотренная ситуация, когда пайщики систематически переоформляют свои средства, дает возможность считать такие сбережения долгосрочными. Поэтому с точки зрения планирования размещения ФФВП целесообразно рассчитывать коэффициент, аналогичный коэффициенту изъятия сбережений "до востребования":

$$K_2 = \frac{ССИ}{СС} \cdot 100\%, \text{ где}$$

K_2 - коэффициент изъятия срочных сбережений;

ССИ - сумма срочных сбережений, изъятых (не переоформленных) за период;

СС — сумма срочных сбережений за период, рассчитанная как остаток срочных сбережений на начало периода плюс сумма срочных сбережений, внесенных за период.

Эта формула позволяет определить, какая часть срочных сбережений изымается, а какая остается в КС и может быть использована для долгосрочного кредитования пайщиков.

Пример.

Пусть сумма срочных сбережений пайщиков на начало периода составила 25 000 руб., внесено за период 42 000 руб. срочных сбережений, закончено договоров на 30 000 руб., из них на 17 000 руб. возобновлено договоров. Тогда

$$K_2 = \frac{30\,000 - 17\,000}{25\,000 + 42\,000} \cdot 100\% = 19,4\%$$

То есть только 20% срочных сбережений в КС изымается, остальные остаются в КС.

Выше уже отмечалось, что взносы пайщиков, будучи обязательствами кредитного союза, не являются привлеченными средствами. Кредитный союз имеет возможность использовать и привлеченные на возвратной основе средства — кредиты банков и займы небанковских организаций. Этот вид ресурсов целесообразно использовать, если условия его получения выгоднее сбережений пайщиков. Использование привлеченных средств вместо сбережений пайщиков подрывает принцип кооперативного взаимодействия и "размывает" внутренний оборот кредитного союза со всеми возможными последствиями. Управление этим видом ресурсов должно учитывать более жесткие условия возврата, в частности — штрафные санкции в случае просрочки, что непременно следует иметь в виду при размещении таких средств.

Кредитный союз, как и иные финансовые организации, несет так называемый риск обязательств, который состоит прежде всего в невозможности своевременно и в полном объеме исполнить обязательства (риск недостатка ликвидности), то есть своевременно и в полном объеме возратить сбережения пайщикам или вернуть привлеченные средства с учетом причитающегося дохода. Эта ситуация может быть спровоцирована тем, что КС не учел противоположного риска — риска невозможности разместить аккумулированные ресурсы (риск избытка ликвидности). С такой проблемой сталкиваются многие кредитные союзы в настоящее время. Управлять таким риском можно, например, прекратив прием сбережений (что нежелательно) или понижая процентную ставку за пользование займами, что повлечет за собой необходимость корректировки процентной ставки по сбережениям. Если же у кредитного союза есть привлеченные средства, снизить ставку процента по которым не представляется возможным, то это может привести к убыткам для кредитного союза (еще один аргумент в пользу того, что не стоит "увлекаться" привлеченными средствами).

2. Основной финансовый актив кредитного союза — займы пайщикам

Главное направление использования финансового ресурса — займы пайщикам, устойчивый спрос на которые служит побудительным мотивом и основной причиной создания и существования кредитного союза. Возможность кредитного союза предоставлять займы зависит от ряда факторов:

- объема ресурсов КС, полученных в виде паевых взносов, сбережений, а также привлеченных средств;
- средней продолжительности пользования выданными займами;
- размера компенсации, полученной за пользование займами;
- уровня невозврата займов в КС.

Процедура выдачи займов

Для получения займа в КС пайщик должен представить заявку по установленной форме, в которую желательно включить не только сумму займа и срок, на который пайщик хочет получить заем, но также предполагаемую периодичность гашения займа и/или компенсации — еженедельно, ежемесячно и т.д. Наличие заявок позволяет более эффективно спланировать распределение ресурсов в КС.

Кроме того, анализ удовлетворенности запросов на займы позволяет оценить эффективность заемной деятельности КС.

Прежде чем приступить к кредитованию пайщиков, необходимо принять меры к ограничению риска, связанного с возможным невозвратом займа. Для этого целесообразно установить максимальный размер займа, который может быть выдан в одни руки. Этот размер устанавливается либо в фиксированной сумме, либо в процентном отношении к какому-либо показателю — ФФВП, сумме активов и т.д. В любом случае, заем в одни руки не должен превышать 10% ФФВП.

Возможность для пайщика получения займа в КС должна быть связана с наличием у него средств в КС. С этой целью, а также с целью ограничения размера риска, приходящегося на одного заемщика, необходимо устанавливать соотношение размера займа и сумм средств пайщика в КС.

Сумма средств пайщика, с которым соотносится возможная сумма займа, может включать либо только паевые взносы, либо только сбережения, либо и то и другое. Можно также обязать пайщика при получении займа вносить специальный страховой сберегательный взнос, составляющий определенное соотношение с суммой займа. Проценты на такой страховой взнос могут начисляться по пониженной ставке, либо не начисляться вообще.

$$\begin{aligned} Z &= 100ПВ \\ \text{или} \\ Z &= 5С \\ \text{или} \\ Z &= 10ССп \\ \text{или} \\ Z &= 5СВ, \text{ где} \end{aligned}$$

ПВ — сумма паевых взносов пайщика;

С — сбережения пайщика;

ССп - сумма собственных средств пайщика (паевых взносов и сбережений);

СВ — страховой взнос пайщика.

Пример.

Пайщик имеет в КС сбережения в размере 10 000 руб. ФФВП составляет 200 000 руб. Максимальный размер займа одному пайщику составляет 4-кратный размер суммы сбережений пайщика в КС, но не более 10% ФФВП. Следовательно, если пайщик захочет получить максимальный заем (10 000 x 4 = 40 000 руб.), КС может предоставить ему только 20 000 (10% от 200 000 руб.).

На практике сберегательный взнос в большинстве КС составляет 20% от запрашиваемой суммы займа.

Необходимо оценить платежеспособность заемщика, его возможность вернуть долг. В отношении "обычных" заемщиков, живущих на зарплату, можно применить следующую

методику, разработанную И.М. Кириным, управляющим КПК "ЭкПа". Для этого необходимо знать прожиточный минимум на человека в регионе (эти данные можно получить в местном статуправлении), доход заемщика и членов его семьи, количество человек в семье. Затем, путем вычитания из совокупного дохода семьи прожиточного минимума, умноженного на количество человек в семье, можно получить чистый доход, то есть ту сумму, которую заемщик может регулярно направлять на погашение долга.

Пример.

Пайщик просит в КС заем в размере 1000 руб. на 2 месяца под 5% в месяц. Доход пайщика составляет 2600 руб. в месяц, у него неработающая жена и двое детей. Прожиточный минимум составляет 500 руб. в месяц на человека. Чистый доход семьи пайщика в месяц составит:

$$2600 - (500 \cdot 4) = 600 \text{ руб.}$$

Предположим, что долг возвращается равными долями, проценты начисляются на всю сумму займа. Тогда обязательства по уплате долга ежемесячно составят:

$$\frac{1000 + (1000 \cdot 2 \cdot 0,05)}{2} = 550 \text{ руб.}$$

Ежемесячный чистый доход превышает размер ежемесячных обязательств, заем может быть предоставлен.

Если пайщик является предпринимателем и не имеет постоянного источника дохода в виде заработной платы, то в этом случае можно ориентироваться на данные его налоговой декларации, если речь идет об обычном потребительском займе. Если пайщик просит заем на предпринимательскую деятельность, то процедура оценки его платежеспособности становится более сложной, руководителю КС необходимо иметь навыки в области оценки бизнес-планов.

КС может потребовать от пайщика предоставить полис страхования жизни на сумму, не меньшую чем сумма займа. Страхование жизни заемщика необходимо только в случае предоставления достаточно крупного займа (решение о том, начиная с какой суммы займа от пайщика требуется полис, должно быть надлежащим образом оформлено). Кроме того, КС может заключить договор со страховой компанией о страховании жизни на сумму займа всех заемщиков. В обоих случаях расходы по страхованию несет сам пайщик, но в первом случае он делает это в индивидуальном порядке, а во втором - страховые взносы перечисляет КС либо в виде отчислений от дохода по сбережениям пайщиков, либо в виде специальных целевых взносов.

Доступными формами обеспечения займов в КС являются: собственные средства пайщиков в КС (сбережения), поручительство других пайщиков и залог, реже — банковская гарантия. Многие КС устанавливают максимальный размер доверительного (необеспеченного займа). Займы, превышающие этот размер выдаются только под обеспечение, но объем обеспечения может варьировать в зависимости от суммы займа.

Пример.

Размер займа.	Вид и объем обеспечения
Не более 1000руб	Доверительный
1001-3000 руб.	Сбережения самого заемщика в размере не менее 20% суммы займа, либо поручительство одного пайщика, имеющего сбережения в том же размере
3001-5000 руб.	Сбережения самого заемщика в размере не менее 30% суммы займа, либо поручительство одного пайщика, имеющего сбережения в том же размере
5001-7000 руб.	Сбережения самого заемщика в размере не менее 50% суммы займа, либо поручительство одного или нескольких пайщиков, имеющих суммарные сбережения в том же размере
7001-1 0000 руб.	Сбережения самого заемщика в размере не менее 70% суммы займа, либо поручительство одного или нескольких пайщиков, имеющих суммарные сбережения в том же размере, либо залог, оценочная стоимость которого не меньше 200% суммы займа
Свыше 10 000 руб.	Не выдается.

Порядок и планирование погашения займа

Существует несколько вариантов порядка погашения займа.

В банковской практике наиболее распространены ситуации, когда заем с процентами погашается регулярно, равными платежами, либо регулярно погашаются проценты, а сумма займа возвращается единовременно в конце срока пользования (иногда заем с полной суммой процентов погашается одной суммой в конце срока). Во всех случаях суммы, которые нужно уплатить, нетрудно подсчитать, поскольку существуют специальные формулы. Рассмотрим их на конкретных примерах.

Пример 1.

Сумма займа равна 1000 руб., срок займа - 5 месяцев, ставка процента - 60% годовых. Проценты начисляются на всю сумму займа, долг погашается равными частями ежемесячно. Начисленная сумма процентов: $1000 \times 0,6/12 \times 5 = 250$ руб. Сумма долга: $1000 + 250 = 1250$ руб. Ежемесячная уплата: $1250/5 = 250$ руб.

Реальный процент, уплаченный пайщиком за пользование займом, составил 25% или 5% в месяц.

В КС проценты по займам взимаются, как правило, не с полной суммы займа, а с остатка после погашения части займа. Рассмотрим примеры:

Пример 2.

Условия берем из предыдущего примера. Заем гасится равными суммами, проценты выплачиваются ежемесячно на остаток займа.

Тогда ежемесячная сумма в погашение займа равна 200 р., ежемесячная сумма процентов к уплате составит: в 1-й месяц - $1000 \times 0,6/12 = 50$ руб. во 2-й месяц - $(1000 - 200) \times 0,6/12 = 40$ руб. и т.д.

План погашения займа представлен в таблице 1.

Таблица 1

Месяц	Остаток долга на начало месяца	Сумма погашения долга	Выплата процентов	Срочная уплата
(1)	(2)	(3)	(4)=(2) x 0,6/12	(5)=(3)+(4)
1	1000	200	50	250
2	800	200	40	240
3	600	200	30	230
4	400	200	20	220
5	200	200	10	210
Всего к уплате: 1150 руб.				

• Обратим внимание, что эффективный (реальный) процент, уплаченный заемщиком за весь срок пользования займом, составил 15% или 3% в месяц, то есть ниже ставки, установленной договором.

Пример 3.

Возьмем данные из предыдущего примера, но теперь срочная уплата в возмещение займа и процентов должна быть одинаковой на протяжении всего срока пользования займом. Воспользуемся следующей формулой:

$$СУ = \frac{СЗ}{\frac{(1+i)^n - 1}{i}}, \text{ где}$$

СУ - срочная уплата;

СЗ - сумма займа;

i - процент годовых;

n - количество лет пользования займом.

Внимание: как правило, все формулы построены для годового исчисления процентов и годового срока пользования займами. Для приведенной выше формулы значения знаменателя затабулированы в зависимости от срока и ставки процента, что облегчает ее использование.

В КС, как правило, займы выдаются на срок не более года, поэтому проценты удобнее также выразить в месячном исчислении. В противном случае, формула усложняется, и применение таблиц затруднено. Тогда для нашего примера: $i = 5\%$ в месяц ($60/12$); $n = 5$ месяцев.

$$СУ = 1000 / 4,329477* = 230,97 \text{ руб.}$$

* взято из таблицы

План погашения займа представлен в таблице 2.

Таблица 2

Месяц	Остаток долга на начало месяца	Срочная уплата	Выплата процентов	Сумма погашения долга
(1)	(2)=(2)-(5)	(3)	(4)=(2)x0,05	(5)=(3)-(4)
1	1000,00	230,97	50,00	180,97
2	819,03	230,97	40,95	190,02
3	629,01	230,97	31,45	199,52
4	429,49	230,97	21,47	209,50
5	219,99	230,97	10,99	219,98
Всего к уплате: 1154,85 руб.				

В этом случае заемщик возвращает долг равными суммами, включающими в себя как часть займа, так и проценты по нему, причем расходы по самому займу увеличиваются, а расходы по уплате процентов — снижаются.

Обратите внимание на то, что сумма долга, уплачиваемая заемщиком, больше, чем в примере 2, но меньше, чем в примере 1. Эффективный процент составил 15,485% за полный срок пользования займом или 3,097% в месячном исчислении.

Какой способ погашения долга выбрать - решает сам КС, но лучше, если порядок погашения займов будет един для всех категорий заемщиков, независимо от срока и суммы займа. Порядок погашения займов утверждается органом КС — общим собранием или правлением — с тем, чтобы не допустить злоупотреблений и дискриминации пайщиков.

Анализ займов

Средний срок пользования займом

Полезным инструментом финансового управления в КС является такой показатель, как средний срок пользования займом. Знание этого показателя, во-первых, позволяет точнее планировать структуру сбережений и займов по срокам, а во-вторых, оценить доход, который приносит каждый рубль, внесенный в ФФВП.

Средний срок пользования займом рассчитывается по формуле:

$$СПЗ = \frac{(Z_0 + Z_1)/2}{(Z_0 + 3Z - Z_1)/12}, \text{ где}$$

СПЗ — средний срок пользования займом;

Z_0 — остаток займов на начало года;

Z_1 — остаток займов на конец года;

$3Z$ — сумма займов, выданных за год.

Расчет среднего срока пользования займом на условном примере.

Пример.

Пусть остаток займов в КС на 01.01.98 составил 173 тыс. руб., на 01.01.99 - 316 тыс. руб. За год выдано займов на сумму 1533 тыс. руб., тогда

$$СПЗ = \frac{(173 + 316) / 2}{(173 + 1533 - 316) / 12} = \frac{244,5}{115,8} = 2,1 \text{ мес.}$$

Из расчета следует, что займы в КС характеризуются высокой степенью оборачиваемости, то есть КС может предоставить относительно больше займов пайщикам и получить при прочих равных больший доход, чем КС с низкой степенью оборачиваемости КС.

Практика показывает, что оборачиваемость займов в российских КС в настоящее время не должна превышать 4-х месяцев.

Уровень невозврата займов

Не всегда займы в КС возвращаются полностью в срок, то есть существует риск невозврата займов. Иногда бывает так, что пайщик не в состоянии расплатиться с долгом вовремя, а в худшем случае — вообще. Чтобы правильно спланировать движение денежных средств, а также сформировать необходимый резерв на случай невозврата, КС необходимо знать, какая доля от общей суммы выданных займов не возвращается вовремя. Для этого вводится показатель уровня невозврата займов. Он рассчитывается следующим образом:

$$\text{УНЗ} = \frac{\text{НЗ}}{\text{З}} \cdot 100\%, \text{ где}$$

УНЗ — уровень невозврата займов; НЗ — остаток невозвращенных займов; З — общий остаток выданных займов.

Очевидно, что в идеальном случае этот показатель равен 0. Если уровень невозврата займов составляет более 10%, то КС необходимо принять меры по увеличению обеспеченности выдаваемых займов.

Пример.

По данным баланса на 01 января остаток выданных займов составил 320 000 руб. Из них по займам на сумму 15 000 руб. ведется судебное разбирательство с пайщиками. Рассчитаем уровень невозврата займов:

$$\text{УНЗ} = \frac{15\,000}{320\,000} \cdot 100\% = 4,7\%.$$

Классификация займов по срокам, размерам, целям использования

Анализ структуры может проводиться в зависимости от размера займа, срочности, а также цели использования.

Зная структуру выданных КС займов и, например, уровень невозврата в каждой группе (рассчитывается с использованием предыдущей формулы, но остаток невозвращенных и пролонгированных займов суммируется по каждой отдельной группе и относится к общей сумме займов в группе), можно проанализировать, как влияет размер займа, срок его использования или цель на возвратность.

Кроме того, знание структуры займов по срокам и размерам позволит лучше спланировать структуру сбережений в КС.

Для анализа структуры займа можно использовать следующие таблицы:

Таблица 3

Займы, выданные в течение года по суммам

Вид займа (сумма, руб.)	Количество займов	Сумма	Отношение к общей сумме займов, выданных в течение года
1-500			
501-1000			
1001-1500			
1501 -2000			
свыше 2000*			

*- могут быть использованы другие группы займов по суммам.

Таблица 4

Займы, выданные в течение года по срокам

Вид займа (срок, мес.)	Количество займов	Сумма	Отношение к общей сумме займов, выданных в течение года
менее 1			
1-3			
3-6			
6-9			
9-12			
более года			

Анализ уровня удовлетворения потребности в займах

Эффективность деятельности КС определяется, среди прочего, его способностью удовлетворить потребность пайщиков в займах. Чтобы оценить эту способность, необходимо знать, сколько запросов на займы удовлетворяются из общей суммы запрашиваемых займов. Применим следующий показатель:

$$\text{ЭПЗ} = \frac{\text{ЗВ}}{\text{ЗЗ}} \cdot 100\%, \text{ где}$$

ЭПЗ — эффективность предоставления займов;

ЗВ — количество займов, выданных за период (месяц, год и т.п.);

ЗЗ — количество заявок на займы, полученных за период.

Этот показатель должен стремиться к 100%.

Если данный показатель составляет меньше 100%, это свидетельствует о превышении спроса на займы над ресурсами КС. В этом случае КС нужно идти либо по пути ограничения спроса на займы, либо по пути изыскания дополнительных ресурсов. В первом случае КС достаточно увеличить ставку компенсации за пользование займами. Во втором случае КС может повысить ставку по сбережениям, чтобы привлечь дополнительные средства, либо попытаться привлечь заем или кредит от сторонних организаций.

Если показатель ЭПЗ различается от месяца к месяцу, значит, в КС в недостаточной степени отслеживаются временные (сезонные) колебания спроса на займы. Известно, что люди, особенно принадлежащие к одной социальной группе, в разные периоды времени в различной степени испытывают потребность в денежных средствах. Например летом, в сезон отпусков, спрос на займы может возрасти, одновременно с увеличением изъятия сбережений и дохода по ним. Поэтому имеет смысл планировать структуру сбережений таким образом, чтобы как можно меньшее число договоров оканчивалось летом. Либо можно предложить пайщикам специальные виды накопительных взносов для оплаты будущих расходов на отпуск.

Наоборот, если наблюдается недостаточный спрос на займы, необходимо понизить ставку компенсации за пользование займами одновременно с уменьшением ставки по сбережениям, чтобы ограничить внесение дополнительных вкладов.

3. Резервирование

Резервирование является механизмом управления платежеспособностью организации. Резервы относятся к собственным средствам организации и обеспечивают возможность выполнения обязательств организации перед кредиторами.

Для КС как финансовой организации резервы являются важным средством поддержания финансовой устойчивости.

Существует практика размещения средств резервов в особенно надежных и ликвидных активах, с тем чтобы они в любой момент могли быть использованы для покрытия обязательств в КС. Но все-таки наиболее важной характеристикой резервов является их принадлежность к собственным средствам КС, поскольку, если резервы размещены в займах пайщикам, получается, что долги пайщиков кредитному союзу по займам больше, чем обязательства кредитного союза по сбережениям.

В банковской практике, а также в практике зарубежных КС (в частности — ирландских), принято для обеспечения платежеспособности формировать два вида резервов:

- Первый — это общие резервы, они формируются в любом случае и предназначены для покрытия всех видов рисков, с которыми сталкивается финансовая организация. Размер общего резерва устанавливается в соотношении с каким-либо из следующих показателей: собственные средства организации, активы организации, привлеченные средства организации, доходы организации и т.д. В РФ банки резервируют средства в зависимости от привлеченных вкладов населения (в настоящее время — 22% от суммы привлеченных вкладов). КС Ирландии формируют резерв за счет отчислений от совокупного дохода, полученного из всех источников (не менее 10% дохода).

• Второй вид резервов - это специальные резервы, или страховые фонды, создаваемые для покрытия конкретных проблемных займов. Банки формируют такой резерв под каждый кредит, в зависимости от характеристик его надежности. В оценке надежности принимают участие такие показатели, как срочность, характер обеспечения (залог, гарантия и т.п.). В Ирландии страховые фонды формируются по займам, просроченным более чем на 13 недель, в процентном отношении к сумме займа за вычетом сбережений заемщика в КС, причем норма резервирования увеличивается в зависимости от величины просрочки, достигая 100% по займам, просроченным более чем на 79 недель.

Норма резервирования для российских КС законодательно не установлена, поэтому они самостоятельно могут выбирать методику формирования резервов.

Наиболее простой способ — ориентация на уровень невозврата займов. Для этого рассчитывается уже рассмотренный нами коэффициент УНЗ и соотносится с общей суммой выданных займов. Например, в предыдущем году коэффициент УНЗ составил 15%, тогда в текущем резерв формируется в размере 15% от суммы выданных займов.

Но здесь надо иметь в виду, что, помимо невозврата займов, КС может сталкиваться и с другими проблемами, влекущими за собой появление дополнительной кредиторской задолженности, - например, со штрафными санкциями налоговых органов, поэтому резервов, сформированных только с учетом задолженности пайщиков по займам, может оказаться недостаточно.

КС могут применять у себя оба подхода, формируя как общий резервный фонд, так и страховые фонды под невозврат и просрочку займов, хотя это и повлечет за собой снижение дохода пайщиков КС.

Расчет отчислений в страховую фонд производится с учетом периода просрочки конкретного займа, а также суммы собственных средств (сбережений) заемщика в кредитном союзе. Можно предложить следующие нормативы отчислений в страховые фонды:

Количество месяцев просрочки	Норма отчислений в резерв, в %
3-5	10
6-8	20
8-10	30
10-12	50
12-15	80
15-18	100

Норматив рассчитывается как доля от части проблемного займа (займов), необеспеченного сбережениями или страховыми взносами заемщика (заемщиков).

$$СФ = (\sum Z - \sum C) \cdot N_{рф}, \text{ где}$$

- $СФ$ — отчисления в страховой фонд;
- $\sum Z$ — сумма всех займов с одинаковым периодом просрочки;
- $\sum C$ — сумма всех сбережений соответствующих заемщиков;
- $N_{рф}$ — норматив отчислений в страховой фонд (из таблицы).

Рассмотрим пример расчета размера отчислений в страховой фонд.

Остаток просроченных займов					Отчисления в СФ	
Период просрочки, мес.	Кол-во займов	Сумма займов, руб.	Сумма сбережений заемщиков, руб.	Непокрытый остаток займа (3-4)	Норматив отчислений в СФ, в %	Размер отчислений в СФ, руб. (5* 6) Л 00
1	2	3	4	5	6	7
3-5	10	123000	25000	98000	10	9800
6-8	6	84000	16800	67200	20	13440
8-10	3	55000	11 500	43500	30	13050
10-12	1	20000	4000	16000	50	8000
Итого:				224 700		44290

Таким образом, на отчетную дату страховой фонд должен составить 44 290 руб.

За счет каких средств могут формироваться резервы? В российских КС наиболее удобными способами являются целевые взносы пайщиков (возможно, в виде отчислений от их дохода), а также чистая прибыль от предпринимательской деятельности, полученной за счет размещения собственных средств КС в финансовых инструментах.

4. Внешние финансовые активы кредитного союза

КС часто сталкиваются с ситуацией, когда не вся сумма ФФВП роздана пайщикам в виде займов. В этом случае КС может разместить временно свободный остаток средств ФФВП в какие-либо финансовые инструменты.

Помимо ФФВП финансовые вложения могут быть произведены за счет собственных средств КС (резервных, страховых и иных фондов), а также за счет паевых взносов.

Важно, чтобы эти инструменты имели минимальную степень риска (насколько это возможно в России в настоящее время). К таким инструментам традиционно относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, а также депозиты надежных банков. Очевидно, что подобное утверждение не согласуется с событиями 1998 г., когда не только государство, но и крупнейшие банки продемонстрировали свою ненадежность как в качестве заемщиков, так и в качестве расчетных организаций.

Тем не менее, кредитным союзам, имеющим недостаточный спрос на займы, приходится сталкиваться с проблемой размещения свободных средств. Частично решить проблему надежности финансовых инструментов поможет соблюдение **принципа диверсификации** при осуществлении вложений. Этот принцип означает, что неразумно размещать все средства в один и тот же финансовый инструмент, например, на депозит в одном банке.

Отметим, что этот принцип в КС в некоторой степени распространяется на займы пайщикам, поскольку это — основная цель его деятельности, и в займы, по возможности, должны быть размещены практически все средства КС (за исключением небольшой доли, которую необходимо держать в ликвидной форме, о чем мы будем говорить позднее). Тем не менее займы должны быть диверсифицированы в зависимости от сберегательных взносов.

При размещении временно свободных средств ФФВП принцип диверсификации должен соблюдаться обязательно, несмотря на отсутствие достаточного количества подходящих инструментов.

Можно ввести ограничение на долю вложений в один вид финансовых инструментов, например, не более 20%.

$$N = \frac{B_1}{CB} \quad N \leq 20\%, \text{ где}$$

N — норматив вложений в один финансовый инструмент;

B₁ - сумма средств, направленных в финансовые инструменты одного вида;

CB - суммарные инвестиции кредитного союза.

Степень диверсификации (количество видов вложений) может зависеть и от объема временно свободных средств ФФВП. Под одним видом вложений будем понимать ценные бумаги одного вида (при этом необходимо вводить ограничения и на ценные бумаги одного эмитента), либо депозиты в одном банке. Например:

Объем временно свободных средств ФФВП	Нормативы диверсификации
Менее 15% ФФВП	Не менее 2-х видов активов (2-х видов ценных бумаг, депозиты не менее чем в 2-х банках)
От 15% до 30% ФФВП	Не менее 3-х видов активов, ценные бумаги не менее чем 2-х эмитентов
От 30 до 50% ФФВП	Не менее 4-х видов активов, ценные бумаги не менее чем 2-х эмитентов

Если рассматривать печальный пример с государственным долгом, то ГКО, ОФЗ, ОГСЗ являлись разными типами ценных бумаг, выпускаемых единым эмитентом, при этом

дефолт был объявлен только по ГКО и ОФЗ, выплаты по ОГСЗ продолжаются. Однако многие кредитные союзы все же пострадали, поскольку все их средства хранились в одном банке.

Соблюдение принципа диверсификации может привести к некоторому снижению доходности вложений КС, но служит достаточной мерой их защиты.

Даже если в КС существует спрос на займы, достаточный для того, чтобы разместить весь ФФВП и собственные средства КС, все равно часть активов необходимо хранить в ликвидной форме—в виде денежных средств в кассе или на расчетных счетах банков, либо высоколиквидных ценных бумаг.

Основной актив КС - займы пайщикам — обладает особой формой ликвидности. Он не может быть превращен в деньги в кратчайшие сроки, в том числе путем продажи на финансовом рынке, а будет возвращен в кассу КС в виде денег в оговоренный срок.

Не все ликвидные активы могут приносить доход КС, но они необходимы для удовлетворения внезапно возникших 'обязательств, связанных с изъятием сберегательных взносов или исполнением иных обязательств. Норматив вложений в ликвидные активы можно установить в зависимости от суммы активов или величины ФФВП, например:

$$ЛА \geq 0,03 А$$

или

$$ЛА \geq 0,01 \text{ ФФВП, где}$$

ЛА – ликвидные активы КС;
А – суммарные активы КС.

Как правило, сберегательные взносы досрочно изымают пайщики, которые не имеют займов в кредитном союзе. Мы будем называть такие сбережения "несвязанными". Они должны быть не менее чем на 10% покрыты ликвидными активами.

$$ЛА \geq 0,1 \text{ НС, где}$$

НС — сумма "несвязанных сбережений".

Некоторые КС обеспечивают себя ликвидными активами, устанавливая минимальный фиксированный неснижаемый остаток на расчетном счете (это можно специально оговорить в договоре с банком).

Рассмотрим это на примерах:

Пример.

Активы КС составляют 100000 руб. ФФВП - 70000 руб., из них несвязанных сбережений 25000 руб. КС пользуется следующими нормативами вложений в ликвидные активы: 3% от суммарных активов КС, но не менее 10% суммы "несвязанных сбережений". Следовательно, КС необходимо иметь в ликвидной форме активов на сумму не менее, чем 2 500 руб. (10% от 25000 руб.). Нормальный объем ликвидных активов - 3 000 руб. (3% от 100000 руб.)

5. Определение оптимальной процентной ставки в кредитном союзе

Размер оптимальной процентной ставки по займам и сбережениям в КС определяется рядом факторов. Процентные ставки должны быть такими, чтобы они могли обеспечивать нормальное выполнение КС функций взаимного финансирования и сбережения средств пайщиков от инфляции.

Самым важным фактором, определяющим уровень процентной ставки, является доступность займа для всех пайщиков КС.

В зарубежной практике ставка процента по займам, предоставляемым КС своим пайщикам, устанавливается законодательно, при этом активно используется понятие "справедливая ставка процента". В большинстве случаев КС на Западе не фиксирует процентные ставки по сбережениям. Доход пайщиков определяют, исходя из фактической суммы средств, заработанных КС, за вычетом расходов на содержание организации и обязательных отчислений в резерв. Такая схема значительно упрощает финансовое

управление в КС, но она возможна только в том случае, если все пайщики КС ориентированы на пользование займами, а не на сбережение средств, а вложения в КС рассматриваются исключительно как условие для получения займа. Этому способствует также невысокий уровень инфляции в тех странах, где КС получили наибольшее развитие.

Размер компенсации по займам и сбережениям КС устанавливает самостоятельно, при этом важную роль играет баланс интересов пайщиков, ориентированных преимущественно на пользование займами, и пайщиков-сберегателей. Очевидно, что часть пайщиков, вступающих в КС, будет в большей степени заинтересована в получении дохода на свои сбережения, нежели в получении займа, особенно если процентные ставки по сбережениям в КС выше, чем в банках. Имея право голоса при управлении КС, пайщики-сберегатели будут настаивать на увеличении ставок по займам с тем, чтобы обеспечить себе требуемую норму доходности.

- Вариант, при котором большинство пайщиков вносит средства в КС только с целью иметь возможность получить дешевый заем, является наиболее простым. В этом случае размер компенсации за пользование займом должен быть таким, чтобы обеспечить только покрытие административных расходов КС и формирование необходимых фондов. При этом необязательно устанавливать размер компенсации в процентном отношении к сумме займа. Финансирование административных расходов и формирование фондов может осуществляться за счет фиксированных регулярных взносов пайщиков, рассчитываемых как сумма сметных расходов КС, деленная на количество пайщиков. Заем при этом будет считаться беспроцентным.

- Следующий вариант предполагает начисление дохода на сбережения пайщиков, достаточного для покрытия инфляционного обесценивания средств. Ставка компенсации за пользование займами определяется по принципу "инфляция + надбавка", то есть к прогнозируемой ставке инфляции прибавляется некоторая "маржа", необходимая для покрытия расходов на нужды административного аппарата и формирование фондов. Данные о прогнозируемом уровне инфляции можно получить в региональных статистических управлениях. Размер надбавки может быть определен опытным путем, исходя из фактического уровня доходов и расходов КС в предыдущие годы. При этом важно, чтобы в условиях неравномерных темпов инфляции КС имел возможность регулярно корректировать действующие ставки компенсации по займам и сбережениям.

Этот вариант может быть усложнен за счет добавления к ставке, соответствующей темпам инфляции, доходной составляющей. При этом упрощенная формула ставки компенсации за пользование займами приобретает вид: "инфляция + надбавка + доход."

Еще раз отметим, что ставка компенсации за пользование займами должна быть такова, чтобы займы реально были доступны для пайщиков. Ориентиром в этом случае может служить нижняя граница рыночных ставок по кредитам банков для физических лиц, в частности — Сбербанк, хотя в этом случае вряд ли будет обеспечиваться сохранность средств от инфляции.

Следующий важный вопрос — каким образом начислять проценты по сбережениям: с капитализацией (сложные проценты) или без (простые проценты)?

Принимая решение о схеме начисления процентов на сбережения в КС, надо иметь в виду следующие проблемы.

- Процентная ставка за пользование займами взимается большинством КС по методу снижающегося остатка (то есть на сумму займа, оставшуюся невозвращенной на момент внесения процентов). При этом реально получаемый КС процент может оказаться в силу ряда причин значительно меньше установленного. В то же время реальный процент по сбережениям, начисляемый по сложному методу, выше, чем установленный. КС необходимо иметь это в виду, поскольку реально полученный процент по займам должен покрывать не только процент по сбережениям, но и расходы по содержанию КС, и отчисления в различные фонды и резервы.

- Если доход по сбережениям устанавливается в процентах годовых и рассчитывается

для срока менее года (выраженного в долях года), то процент, исчисленный по простой схеме для этого срока, в реальности оказывается выше, чем процент, исчисленный для этого же года по сложной схеме (это хорошо видно на графике). Отметим, что при исчислении ставок в процентах в месяц и сроков сбережений в месяцах этой проблемы не возникает.

Чтобы избежать приведенных выше проблем, КС может использовать капитализацию процентов по сбережениям в качестве стимулирующей меры: например, капитализация процента возможна только для долгосрочных (на срок более года) сбережений.

КС должен решить, с какой периодичностью доход будет поступать на лицевые счета пайщиков — ежемесячно, ежеквартально или ежегодно. Метод распределения доходов может определяться следующими предпосылками:

- спецификой сберегательной политики в КС (если по условиям работы КС пайщики постоянно накапливают сбережения "до востребования", то распределение дохода лучше осуществлять по итогам года);

- порядком внесения пайщиками процентов за пользование займами (ежемесячно, в начале или в конце срока пользования займом);

- наличием реальной сметы операционных расходов (если КС не в состоянии точно спрогнозировать уровень расходов, то ему необходимо как можно чаще формировать источники покрытия этих расходов).

Доход, реально получаемый КС, зависит не только от установленной процентной ставки за пользование займами, но и от скорости оборота займов в КС. Чем выше скорость оборота, тем больше доход, получаемый КС от использования одних и тех же средств.

Можно применять следующую формулу для расчета реально полученного КС дохода (в процентах):

$$Д = \frac{СД}{(З_0 + З_1)/2}, \text{ где}$$

Д - доход (в процентах);

СД — суммарный доход, полученный КС в течение года от предоставления займов пайщикам;

З₀ — остаток займов на начало года;

З₁ — остаток займов на конец года.

Полученная процентная ставка не должна значительно отличаться от установленной ставки в процентах годовых за пользование займами.

Пример.

Установленная ставка за пользование займами в КС - 62% годовых. Остаток займов на начало года - 173 тыс. руб., на конец года - 316 тыс. руб. Суммарный доход, полученный в течение года от предоставления пайщикам займов, -150,1 тыс. руб. Рассчитаем реальный доход в процентах:

$$Д = \frac{150,1}{(173 + 316)/2} = 0,61 \text{ или } 61\% \text{ годовых}$$

6. Анализ доходов и расходов в кредитном союзе

Для целей финансового анализа доходов и расходов в КС целесообразно не разделять доходы пайщиков и доходы КС как юридического лица и соответствующие этим доходам расходы, как это делается в бухгалтерском учете. В данном случае нас интересует вся сумма экономической выгоды, полученная в результате использования финансовых ресурсов КС, и все доходы, связанные с получением этой выгоды, независимо от их принадлежности:

- доходы от предоставления займов пайщикам;
- доходы от финансовых вложений;
- доходы от предпринимательской деятельности.

Суммарные доходы в КС с учетом остатка целевого финансирования административных расходов и фондов потребления (за исключением резервного и

страхового фондов) на начало года должны полностью покрывать совокупные расходы КС, в числе которых:

- выплаты компенсаций на сбережения пайщиков;
- расходы на содержание аппарата КС, включенные в смету;
- затраты на осуществление предпринимательской деятельности;
- отчисления на формирование фондов и резервов.

То есть:

$$\frac{СР}{СД + ЦФ_0 + ФП_0} \leq 1, \text{ где}$$

СР - суммарные расходы КС в течение года;

СД - суммарные доходы КС в течение года;

ЦФ₀ - остаток целевого финансирования административных расходов на начало года;

ФП₀ - остаток фондов потребления на начало года.

Поскольку доходы в КС образуются за счет использования средств, полученных из разных источников, то каждый вид доходов должен покрывать соответствующий вид расходов, связанный с получением определенного вида дохода, например:

ФФВП в КС может складываться из следующих видов средств:

- сбережений пайщиков;
- средств сторонних организаций, привлеченных на платной основе;
- части собственных средств КС;
- безвозмездного целевого финансирования и беспроцентных целевых займов.

ФФВП размещается в займах пайщикам, не востребовавшийся остаток ФФВП — в ценных бумагах и на депозитах банков.

Таким образом, доходов от предоставления займов, а также от финансовых вложений должно хватить для того, чтобы выплатить компенсацию пайщикам за пользование личными сбережениями и выплатить проценты по привлеченным средствам. Кроме того, если расходы на содержание КС и формирование фондов и резервов покрываются целиком за счет взносов пайщиков, то доход от использования ФФВП фактически должен покрывать и расходы пайщиков на уплату таких взносов.

Доходы от предпринимательской деятельности должны покрывать соответствующие расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Удобным инструментом анализа доходов и расходов является расчет **точки безубыточности**. Точка безубыточности рассчитывается для заданного уровня процентных ставок по займам и сбережениям и постоянных расходов КС. Напомним, что к постоянным расходам КС относятся такие виды операционных затрат, как заработная плата персонала с начислениями, расходы на содержание офиса и т.п.

Определение точки безубыточности производится с учетом прямой зависимости между величиной продуктивных (приносящих доход) активов и доходами КС.

Связь между доходами от предоставления займов КС и активами (при условии, что все они размещены в займах) может быть выражена следующим уравнением:

$$Y_i = i_1 \times X_p, \text{ где}$$

Y_i - доходы КС от предоставления займов;

i_1 — процентная ставка по займам;

X_p — активы КС, размещенные в виде займов.

Суммарные расходы КС, включающие в себя постоянные расходы, а также расходы по привлечению сбережений пайщиков (эти расходы являются переменными, так как они растут с увеличением объема привлеченных сбережений), рассчитываются по следующему уравнению:

$$Y_t = i_s \cdot X_s + a, \text{ где}$$

Y_t – суммарные расходы КС;
 i_s – процентная ставка по сбережениям;
 X_s – сбережения пайщиков КС;
 a – постоянные расходы КС.

Рассмотрим конкретный пример.

Пусть сумма активов КС составляет 100 тыс. руб.

Из них 80 тыс. руб. сформировано за счет личных сбережений пайщиков, 20 тыс. руб.

- за счет собственных средств КС.

Все активы размещены в займах пайщикам под 60% годовых.

Процентная ставка по личным сбережениям составляет 40% годовых (график).

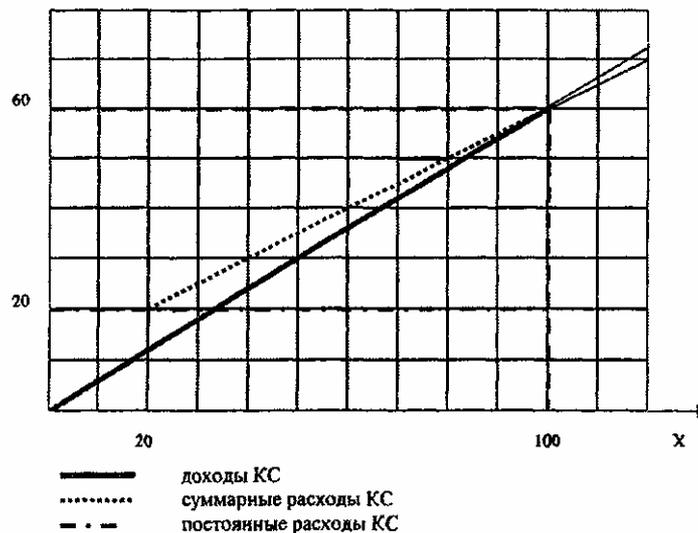
Постоянные расходы составляют 20 тыс. руб. в год.

Тогда формула доходов КС будет иметь вид:

$$Y_i = 0,6X_p$$

$$\text{Формула расходов: } Y_t = 0,4X_s + 20.$$

КС: Построим графики доходов и расходов для заданных объемов займов и сбережений в



При заданных условиях точка безубыточности достижима, но у КС нет дополнительного дохода, чтобы сформировать резервы.

Дополнительный доход появится, если уменьшить доход по сбережениям, например, до 30% годовых или постоянные расходы, например, до 10 тыс. руб. в год.

Дополнительный доход при заданных процентных ставках и уровне постоянных расходов может быть получен, если КС увеличит активы, например, путем привлечения дополнительных сбережений (см. график).

Рассмотренный выше пример является идеальным вариантом, при котором процентные ставки в КС остаются фиксированными в течение года и КС получает доход полностью, то есть отсутствует невозврат займов.

Проблемы финансового характера в КС затрудняют расчет точки безубыточности, поэтому он обязательно должен сопровождаться дополнительными аналитическими процедурами, в том числе сопоставлением реально полученных в течение года доходов и реально произведенных расходов.

7. Платежеспособность кредитного союза

Мы уже неоднократно говорили, что под платежеспособностью организации подразумевается ее способность выполнять свои обязательства. Для КС это, прежде всего, обязательства по сбережениям пайщиков. Платежеспособность достигается в том случае, если активы организации превышают ее обязательства (на сумму собственных средств).

Показатель платежеспособности — это отношение активов (скорректированных с учетом активов с повышенным риском) и обязательств КС. Показатель платежеспособности должен быть всегда выше 1.

В российской практике для оценки возможности исполнения предприятием обязательств используются так называемые коэффициенты ликвидности, определяющие степень покрытия обязательств предприятия его активами, сроки превращения которых в денежную наличность соответствуют срокам погашения обязательств. При расчете коэффициентов ликвидности не учитываются такие труднореализуемые активы, как основные фонды организаций.

На наш взгляд, при анализе покрытия активами организации всех ее обязательств (без учета срочности тех и других) правильнее использовать термин "показатель платежеспособности".

Расчет показателя платежеспособности для КС можно упростить, если учесть, что до 95% активов КС составляют займы пайщикам, а в оставшейся части наибольшая доля принадлежит денежным средствам. Поэтому мы предлагаем следующую формулу:

$$\frac{A - A_{\text{пр}}}{O} \geq 1, \text{ где}$$

A — финансовые активы КС — денежные средства, ценные бумаги, депозиты банков, займы пайщикам на отчетную дату; $A_{\text{пр}}$ — активы с повышенным риском, то есть займы пайщикам, невозвращенные или просроченные более чем на 3 месяца, просроченные банковские депозиты и ценные бумаги;

O — обязательства КС — сбережения пайщиков, привлеченные средства, прочая кредиторская задолженность, в том числе по оплате труда и платежам в бюджет.

Формулу расчета платежеспособности можно усложнить:

$$\frac{O + \text{ПФ} + \text{СС} - A_{\text{пр}}}{O + \text{ПФ}} \geq 1, \text{ где}$$

ПФ — паевой фонд КС;

СС — собственные средства КС, включающие средства фондов и резервов, а также безвозмездное целевое финансирование.

Числитель данной формулы отражает источники формирования всех активов организации, в том числе и основных фондов, а знаменатель — совокупные обязательства, включающие и паевые взносы, возвращаемые пайщикам.

Для анализа платежеспособности в коротком периоде можно использовать так называемый баланс ликвидности, (таб. 5)

В колонках баланса указываются обязательства, которые должны быть исполнены в течение определенного периода (в ближайшую неделю, месяц и т.д.), и активы, которые должны поступить в виде денежных средств в тот же период. Таким образом можно прогнозировать возможность для КС выполнить свои обязательства за счет реализации активов в тот или иной период времени.

Кроме того, для анализа платежеспособности КС можно использовать прием сопоставления активов и обязательств КС по срокам и суммам. Для этого можно использовать обычный баланс активов, пассивов и собственных средств в более развернутом виде. (таб. 6)

Для поддержания нормальной платежеспособности необходимо, чтобы краткосрочные и среднесрочные обязательства были размещены только в краткосрочных и среднесрочных активах, то есть чтобы сумма сбережений "до востребования", сбережений на срок до 3 мес., до 6 мес., заемных средств, имеющих те же сроки, и прочей краткосрочной кредиторской задолженности не превышала суммы денежных средств, кратко- и среднесрочных займов, депозитов банков и ценных бумаг. Сумма долгосрочных обязательств должна быть не больше суммы долгосрочных вложений.

Таблица 5

Баланс ликвидности Фонда финансовой взаимопомощи

Период, дней	1-7	8-15	16-22	23-31	и т.д.
Ликвидность, тыс.руб.					
<i>Ресурсы ФФВП (Пассив)</i>					
Срочные сбережения					
-на срок до 1 мес.					
-на срок до 3 мес.					
-на срок до 6 мес.					
-на срок до 9 мес.					
-на срок до 1 год?					
-на срок более 1 года					
Сбережения "до востребования"					
Проценты по сбережениям					
Займы (кредиты) сторонних организаций					
Размещение ресурсов ФФВП (Актив)					
Займы пайщикам					
-на срок до 1 мес.					
-на срок до 3 мес.					
-на срок до 6 мес.					
-на срок до 9 мес.					
-на срок до 1 года					
-на срок более 1 года					
Проценты по займам					
Ценные бумаги					
Депозиты в банках					
Касса и расчетный счет					
Прочее					
<i>Пассив - Актив</i>					
(недостаток "+" избыток "-")					

Таблица 6

Баланс активов, обязательств и собственных средств КС

Активы, всего:	Обязательства, всего:
В т.ч. Займы пайщикам всего:	В т.ч. Личные сбережения всего:
Краткосрочные (до 3 мес.)	
Среднесрочные (до 6 мес.)	"До востребования"
Долгосрочные (свыше 6 мес.)	Краткосрочные (до 3 мес.)
В т.ч. невозврат	Среднесрочные (до 6 мес.)
Ценные бумаги	Долгосрочные (свыше 6 мес.)
Краткосрочные (до 1 г.)	Проценты начисленные
Долгосрочные (свыше 1 г.)	
	Заемные средства
Депозиты банков	Краткосрочные (до 3 мес.)
Краткосрочные (до 3 мес.)	Среднесрочные (до 6 мес.)
Среднесрочные (до 6 мес.)	Долгосрочные (свыше 6 мес.)
Долгосрочные (свыше 6 мес.)	
Касса	Прочие обязательства Собственные средства и паевый фонд, всего:
Расчетный счет	Паевые взносы
Прочие оборотные активы	Резервы и фонды
Основные средства	Прочие собственные средства
и нематериальные активы	

С точки зрения поддержания финансовой стабильности, долгосрочные активы КС

лучше формировать только за счет собственных средств КС - фондов, резервов, безвозвратного целевого финансирования и паевых взносов.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит различие между финансовым и бухгалтерским учетом?
2. Перечислите виды обязательств кредитного союза. Почему паевые взносы можно отнести к обязательствам кредитного союза?
3. Какая форма обеспечения займов в кредитном союзе является, на ваш взгляд, наиболее доступной?
4. Определите порядок погашения займа в размере 10 000 руб. на срок 6 мес., ставка - 72% годовых, если:
 - а) проценты начисляются на всю сумму займа, долг погашается равными частями ежемесячно;
 - б) заем возвращается равными частями ежемесячно, проценты начисляются на остаток займа;
 - в) весь долг гасится равными частями ежемесячно.
5. Определите средний срок пользования займами в вашем КС, на сколько он отличается от среднего по стране?
6. Определите уровень невозврата займов в вашем КС в целом и по группам заемщиков. В какой группе заемщиков доля невозвращенных займов оказалась наибольшей? Почему?
7. Существует ли в вашем КС очередь на займы? Рассчитайте показатель эффективности предоставления займов в вашем КС.
8. Для чего кредитному союзу нужны резервный и страховой фонды? Может ли резервный фонд быть размещен в займах пайщикам, в ценных бумагах, объектах недвижимости? Может ли страховой фонд быть размещен в вышеперечисленных активах?
9. Если максимальная ставка процента по краткосрочным вкладам в Сбербанке составляет 38% годовых, уровень инфляции 30% годовых, то какая максимальная (минимальная) ставка процента по займам может быть установлена в КС?
10. Определите, достигается ли точка безубыточности у КС, активы которого в 200 тыс. руб. сформированы на 80% из сбережений пайщиков и полностью размещены в займах. Ставка процента по займам составляет 60% годовых, по сбережениям - 30% годовых, операционные затраты - 70 тыс.руб. в год.
11. Определите уровень платежеспособности вашего КС. Является ли он нормальным?

Глава VI. Страхование в кредитных союзах

1. Введение
2. Личное страхование в кредитных союзах
3. Имущественное страхование в кредитных союзах
4. Организация страхования и перестрахования в движении кредитных союзов. Кредитные союзы как посредники на рынке страховых услуг. Общества взаимного страхования
5. Выводы

1. Введение

Зачем нужно страхование кредитным союзам и пайщикам

Страхование в кредитных союзах — главный способ оптимизации рисков, которым подвергаются материальные активы, деловая репутация (нематериальные активы в целом) этой организации и ее членов — пайщиков. С точки зрения кредитного союза, целевая функция страхования — сохранить общность пайщиков, защитить их интересы от недобросовестных или неквалифицированных действий наемного персонала кредитного союза, разрушительного действия внешних сил и недобросовестности деловых партнеров. С помощью страхования кредитный союз повышает свою привлекательность в глазах пайщиков и более полноценно осуществляет свою основную деятельность — оказание финансовой взаимопомощи.

Для пайщика кредитного союза страхование является дополнительной услугой, которая предоставляется ему наиболее *доверенным* посредником — кредитным союзом, что гарантирует высокое качество оказания такой услуги, удобно для пайщика по форме и, главное, позволяет пайщику значительно упростить исполнение договора страхования: наиболее существенную часть обязанностей пайщика по договору страхования кредитный союз берет на себя и исполняет от имени и по поручению пайщика.

Для кредитного союза страхование есть способ полного или частичного возмещения ущерба от событий (**страховых событий**), которые разрушают (или уменьшают стоимость) его материальных или нематериальных активов. Как вид возмещения утраченного имущества и/или иного материального ущерба и вреда, страхование не предполагает натуральную компенсацию утраченного актива (даже если это в принципе возможно). Страхование лишь доставляет пострадавшему денежную сумму, эквивалентную величине ущерба (вреда), причиненного в результате страхового события (то есть **страховое возмещение**). Вероятность наступления такого события принято называть **страховым риском**. Например, для страхового события "порча имущества в результате пожара" соответствующий риск называется "риск пожара или возгорания".

Таблица 1

Мотивы и полезные эффекты страхования для кредитного союза и его пайщиков - застрахованных по договору страхования или купивших страхование при посредничестве кредитного союза

	Кредитный союз	Пайщик (при приобретении страхования через кредитный союз)
Мотив страхования	Повысить свою привлекательность в глазах пайщиков Устранить разрушительное влияние внешних природных сил Устранить разрушительное влияние действий недобросовестных деловых партнеров Сохранить общность пайщиков Защитить интересы пайщиков	Приобрести страхование у наиболее доверенного посредника Защитить свои интересы при наступлении неблагоприятных событий Получить консультационную помощь при заключении договора Облегчить для себя исполнение договора страхования

	Кредитный союз	Пайщик (при приобретении страхования через кредитный союз)
Получаемый от страхования полезный эффект	Расширяется спектр услуг, предоставляемых кредитным союзом Гарантируется возмещение ущерба активам кредитного союза Стандартизируется работа кредитного союза Повышается финансовая устойчивость и прозрачность кредитного союза	Значительно упрощается процедура потребительского выбора Кредитный союз подробно информирует пайщика обо всех его правах и обязанностях по договору страхования Страховая защита на случай указанных в договоре событий Кредитный союз принимает на себя обязанности по представлению интересов пайщика перед страховщиком, выполняет расчетные функции по поручению пайщика

В известной степени мотивы, которыми руководствуются кредитный союз и отдельный пайщик при покупке страхования, совпадают, поскольку полезный эффект страхования в равной мере распространяется и на кредитный союз как на организацию, и на каждого пайщика в отдельности.

Все ли риски кредитного союза поддаются страхованию?

Все ли риски, действию которых подвержены активы кредитного союза, могут приводить к возникновению страховых событий? Или зададим этот вопрос иначе: все ли риски поддаются страхованию и все ли происшествия, которые уменьшают стоимость активов кредитного союза, можно рассматривать как страховые события? Конечно нет. Для того, чтобы риск поддавался страхованию, он должен обладать следующими свойствами.

- Не являться управляемым риском со стороны лица, в пользу которого заключен договор страхования (то есть со стороны **выгодоприобретателя**); главное, чтобы вероятность наступления страхового случая не могла быть увеличена таким лицом в собственных интересах. В идеале, риск должен носить объективный характер, не зависящий от воли сторон договора страхования. *В практике страхования считается достаточным, если выгодоприобретатель имеет существенные основания не увеличивать риск наступления страхового события во время действия договора страхования, даже обладая возможностью увеличить такой риск произвольно.* Например, в случае страхования имущества лица страховщик допускает, что выгодоприобретатель может умышленно произвести страховое событие и потребовать выплаты страхового возмещения. Чтобы предотвратить такую ситуацию и лишить выгодоприобретателя *заинтересованности* в таком действии, страховщик вносит в договор страхования оговорку, что страховое возмещение составляет 80% (или 70%) от величины нанесенного страховым событием вреда. Однако есть ситуации, в которых страхование принципиально неприменимо. Например, не поддается страхованию риск невозврата займа пайщиком: такое страхование само по себе создает столь мощный для пайщика стимул не возвращать заем, что порождает лавину страховых случаев и ведет к убыточности такого страхования.

- Риск должен носить массовый характер, то есть такому риску должны подвергаться достаточно много однородных вещей и лиц, но, в то же время, не быть катастрофическим, то есть не вызывать страховые события одновременно у большого числа лиц (часто говорят: риск должен "носить случайный характер", хотя это неточно, поскольку катастрофические события тоже происходят случайно). Например, риск "порчи товара в результате неправильной работы морозильного оборудования, произведенного заводом ЗИЛ", - слишком локализован, не носит массового характера, и поэтому не может быть застрахован на основе коммерческого страхования. Другое дело - риск "порчи товаров на складе из-за ненадлежащих условий хранения", он носит массовый характер, поддается страхованию и не является катастрофическим риском (маловероятно, что аварии произойдут сразу на всех складах, где хранится застрахованное имущество). Наконец, яркий пример катастрофического риска — подъем уровня мирового океана. Застраховаться от такого события невозможно.

- Риск, страхование которого осуществляется, не должен быть связан с

противоправным интересом лица, которое выступает страхователем или выгодоприобретателем по договору страхования.

Если в результате воздействия риска, соответствующего трем перечисленным условиям и застрахованного по договору страхования, происходит событие, результатом которого является уменьшение стоимости активов кредитного союза, правомерно говорить, что имело место "страховое событие".

Особенности страхования как способа управления риском

Место, которое занимает страхование в перечне мер, предназначенных минимизировать материальный ущерб и/или вред для кредитного союза, уникально. Прочие мероприятия такого рода предотвращают наступление страхового события, но бессильны возместить ущерб *postfactum*, страхование же возмещает ущерб именно после его возникновения. Кроме того, страхование, не являясь предупредительной мерой по отношению к возможному ущербу, позволяет кредитному союзу действовать так, как будто ущерб уже предотвращен, то есть не создавать специальных фондов на покрытие возможного ущерба, не менять характера своей работы. В этом смысле страхование тождественно мерам предупредительной направленности и имеет тот же эффект для работы кредитного союза.

Отметим, при более точном рассмотрении выясняется, что страхование не минимизирует риск имущественного ущерба, но *оптимизирует*, то есть снижает возможные убытки до разумного минимума. В действиях страхователя отсутствует мотив "купить столько страхования, чтобы все возможные убытки были им заранее покрыты". Это дорого и неразумно, ведь страхование не универсально само по себе как средство возмещения убытков, страхованию всегда есть альтернатива и, наконец, риски можно и не оптимизировать, попросту не обращая на них внимания. В этом случае у руководителей кредитного союза есть явная или неявная установка, что возможные убытки меньше, чем стоимость любых мероприятий по их предотвращению.

Как правило, при покупке страхового полиса мотив страхователя, и кредитного союза в частности, определяется следующими соображениями. Во-первых, мы отмечали, что страхование никогда не возмещает убытки полностью, на 100%. После известного предела покупка каждой дополнительной единицы страхования требует все больших расходов со стороны кредитного союза и в определенный момент страхование становится невыгодным для покупателя. В отношении имущества лица это иллюстрируется следующим образом: в практике страхования имущества применяются единые (минимальные) тарифы, если страховое возмещение не превышает 80% стоимости имущества (тариф един для страхования имущества на 40, 50, 80% от его стоимости). Однако при покупке страхования на стоимость свыше 80% от действительной стоимости имущества, тариф существенно возрастает. Понятно, что *страхователь не стремится купить страховку на 100% стоимости имущества, но лишь до того предела, свыше которого стоимость страхования начинает казаться ему "неразумно высокой"*.

Во-вторых, риск снижается не только страхованием; страхование призвано покрыть лишь ту долю риска, которая не устранена другими способами. Скажем, в случае краж в кредитном союзе риск убытков может устраняться следующими способами: установка внешних охранных систем, сигнализации, решеток на окна снижает риск краж на 35%; обустройство бронированной комнаты-сейфа для ночного хранения ценного оборудования, документов и кассы — на 40%; обустройство систем видео-наблюдения постоянного действия — на 90% и т.п. Ясно, что страхование ущерба от краж может быть полностью замещено соответствующим обустройством охранных систем. Схожие рассуждения можно провести в отношении убытков, которые наносятся неквалифицированными действиями персонала кредитного союза. Заменой страхования в данном случае может стать грамотная кадровая политика кредитного союза и повышение квалификации его персонала. *Поэтому в качестве способа оптимизации рисков страхование будет выбрано кредитным союзом лишь постольку, поскольку оно выгоднее прочих способов предотвращения и покрытия убытков*

от событий, которые могут рассматриваться и как страховые.

Наконец, мы отмечали, что риски кредитного союза можно и не минимизировать, если считать, что возможные убытки (вычисленные, например, на основе данных предыдущих периодов), все равно меньше соответствующего страхового взноса или расходов на предупредительные мероприятия. Поэтому *интерес к страхованию возникает у достаточно развитых кредитных союзов, с большим объемом операций, узкоспециализированным персоналом, сложной офисной техникой и организацией работы.*

В приложении к настоящей главе мы приводим таблицу, в которой соотносятся активы кредитного союза, риски, которым они подвержены, и способы оптимизации таких рисков. Как сложная финансовая организация с широким спектром материальных и нематериальных активов, функционально дифференцированным персоналом и постоянным потоком клиентов (пайщиков), кредитный союз подвергается воздействию большинства рыночных, стихийных, техногенных и криминальных рисков. Для их минимизации кредитный союз может воспользоваться всеми известными видами страхования. Предметом выбора для руководства кредитного союза является страховщик, с которым должен быть заключен договор и конкретные положения договора страхования. Стратегия кредитного союза при решении этих проблем определяется особенностями страхования в кредитных союзах.

2. Личное страхование в кредитных союзах

Личное страхование — ключевой вид страховой услуги, которая используется кредитными союзами. По характеру организации кредитный союз — это общность должников перед одним кредитором и большинство рисков, которым подвергаются финансовые вложения кредитора (займы выданные), напрямую связаны с социальным, медицинским и личностным статусом должников. Риски, связанные с изменением статуса личности, производные от них изменения в уровне дохода, платежеспособности и общественного статуса лица, подлежат страхованию именно в рамках *личного* страхования.

По мере роста и взросления кредитный союз неизбежно сталкивается со специфической проблемой, которая мало знакома другим кредитным и ссудо-сберегательным учреждениям: одной из самых распространенных причин невозврата займа (кредита) становится смерть пайщика — заемщика или постоянная (временная) утрата трудоспособности заемщиком. Это объясняется просто: сами по себе займы относительно невелики и вернуть их не очень сложно, если член союза получает зарплату по основному месту работы. Пайщики кредитного союза — обычно хорошо знакомые или связанные общим делом люди, и задержать возврат полученного займа, значит пойти на конфликт с теми, кто окружает тебя каждый день. А поскольку заем выдается на потребительские цели, то предпринимательские риски, с которыми может быть связан его невозврат, отсутствуют.

Назначение страхования жизни в кредитном союзе

Говоря специальным языком страхования, эту проблему призвано решить *страхование жизни на случай смерти*: кредитный союз в качестве страхователя заключает договор страхования жизни пайщиков на случай смерти и уплачивает страховщику периодический страховой взнос, пропорциональный численности застрахованных и их среднему возрасту. Размер *страховой суммы* на каждого застрахованного в любой момент действия договора страхования равняется задолженности застрахованного пайщика кредитному союзу по всем полученным займам. В случае смерти пайщика (то есть при наступлении *страхового случая*) страховщик выплачивает кредитному союзу (заметьте, кредитный союз действует и как *выгодоприобретатель*) страховую сумму, равную задолженности пайщика на дату его смерти. Тем самым кредитный союз покрывает убытки от невозврата займа пайщиком.

Пусть излишне прямолинейно, но принцип "долг должен умирать вместе с должником" верно отражает суть дела. В кредитном союзе, где принцип общности членов — не пустой звук, а изначальная основа самой организации, процедура взыскания долга

умершего пайщика с наследников (или с поручителей, то есть с тех пайщиков, которые своими вкладами в кредитный союз поручились за заемщика), грозит существованию организации в целом, ведет к эрозии принципа общности пайщиков, вносит конфликт в их замкнутое сообщество. Действительно, кредитный союз призван *помочь* наследникам умершего пайщика, а не требовать с них возврата долга. Да и поручители по займу чаще всего не посторонние люди умершему. Исходя из простой потребности — избавиться от убытков, связанных со смертью пайщиков-заемщиков, кредитный союз обращается к срочному страхованию жизни на размер и на срок выданного пайщику займа.

Исторически страхование такого рода возникло в американском движении кредитных союзов в начале 30-х годов и сразу же стало популярным среди кредитных союзов. На уровне национального объединения кредитных союзов было создано общество взаимного страхования CUNA MUTUAL INSURANCE SOCIETY, которое и сейчас занимает первые места в рейтингах надежности страховых компаний Америки. О ее размерах позволяет судить такой факт: на протяжении 1996 г. каждый день CUNA MUTUAL выплачивает 1,6 млн долларов в виде страхового обеспечения. Это, прежде всего, показатель необходимости кредитного страхования жизни для пайщиков союзов.

Технически кредитное страхование жизни оформляется как коллективное страхование жизни пайщиков на сумму выданных кредитов и *в обязательном порядке распространяется на всех пайщиков союза*. Как правило, оплата страхового взноса осуществляется на ежемесячной основе из собственных средств кредитного союза (или за счет процентного дохода по сбережениям пайщиков) и не является обременительной для страхователя. Заметим, что кредитное страхование жизни пайщиков — классический пример коллективного страхования.

В основе коллективного страхования — принцип кооперативной общественной солидарности застрахованных, когда вред, нанесенный любому члену коллектива, является вредом для каждого. Это очевидно на примере семьи, это просматривается в трудовом коллективе, а для других общностей этот принцип нуждается в обосновании.

Если лица, составляющие коллектив, объединились не случайно, этот принцип всегда найдет подтверждение. Например, в кредитном кооперативе вред, нанесенный жизни, здоровью, имуществу одного из пайщиков, лишает его способности надлежащим образом исполнять свои обязанности перед этой организацией (скажем, вовремя погашать свой заем или аккуратно вносить взносы на содержание организации), что немедленно отражается на иных членах кооператива. Следовательно, коллективное страхование способствует реализации общих интересов участников коллектива, то есть служит тем целям, ради которых они объединились.

Принцип коллективного страхования жизни пайщиков соответствует природе кредитного союза как общества взаимного кредита

Групповое страхование не таит каких-либо неожиданностей для страхователя. На практике о групповом страховании идет речь в обязательном медицинском страховании, государственном пенсионном страховании, обязательном страховании жизни и здоровья военнослужащих. В соответствующих законах прописаны нормы об изменении контингента застрахованных. Так, в день окончания военной службы, службы, военных сборов по общему правилу заканчивается срок страхования жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц. Однако если в течение года после окончания военной службы, службы, военных сборов наступила смерть или инвалидность вследствие увечья или заболевания, имевших место в период прохождения военной службы, службы, военных сборов, соответствующие лица считаются застрахованными. Групповым может быть не только обязательное, но и добровольное страхование. Так, организация нередко осуществляет добровольное медицинское страхование своих работников. *Договор группового страхования — есть множество индивидуальных договоров, объединенных в один. Индивидуальный договор (в отношении одного застрахованного) несложно выделить из общего, это не изменит условий страхования ни для группы, ни для "выделенного"*

застрахованного.

Однако коллективное страхование, практически неразвитое в России, имеет ряд коренных особенностей. Оно основано, как мы отмечали, *на принципе общественной солидарности и носит кооперативный характер*, что находит свое отражение в договоре страхования.

Во-первых, застрахованными по договору коллективного страхования являются лица, составляющие устойчивую общность граждан - трудовой коллектив, семью, пайщиков потребительского кооператива и т.п. Состав этой общности на протяжении срока страхования может меняться. Например, в семье родился ребенок, и родители захотели, чтобы страхование распространялось и на него; в трудовом коллективе одних людей уволили, других приняли на работу; в кредитном союзе часть пайщиков выбыла, а новые пайщики вступили. Ст. 934 ГК РФ требует *называть* в договоре застрахованных лиц и выгодоприобретателей. Ст. 19 ГК РФ говорит, что гражданин приобретает и осуществляет права и обязанности под своим именем, включающим фамилию и собственно имя, а также отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая. Поэтому обычно требование назвать в договоре гражданина выполняется путем указания, его имени, отчества, фамилии, паспортных данных. Однако если речь идет о большом круге застрахованных по коллективному страхованию, как это происходит в кредитном союзе, фиксировать таким образом в документе каждое изменение состава застрахованных или выгодоприобретателей становится сложно. Страховщику неудобно создавать у себя что-то вроде отдела по учету пайщиков организаций-страхователей, копить огромное количество бумаг — изменений и дополнений к одному договору.

Между тем, назвать, например, застрахованных можно однозначно, и не указывая фамилии, имени, отчества и иных паспортных данных каждого из них. Достаточно так обозначить круг застрахованных по договору, чтобы в каждый момент действия страхования он определялся однозначно. Для этого надо указать в договоре сам принцип коллективного страхования — принцип членства в коллективе застрахованных: застрахованными являются физические лица, состоящие на момент наступления страхового случая в данном коллективе, что подтверждается соответствующими документами (например, решением органа юридического лица о принятии в члены организации или приказом о зачислении в штат), и удовлетворяющие сформулированным в договоре признакам застрахованных (пол, возраст, состояние здоровья и т.п.). При таком подходе уже не требуется разрабатывать специальный порядок учета застрахованных самим страховщиком.

Во-вторых, кооперативный принцип реализуется в том, что размер страховой премии, вносимой за каждого застрахованного, устанавливается равным, независимо от разницы в их возрасте, состоянии здоровья и т.п. то есть независимо от разницы индивидуальных рисков. По сути дела, применительно к страхованию жизни получается, что те, кто моложе, платят часть страховой премии за старших членов группы. Риски членов коллектива становятся как бы едиными. Подобно тому, как имущество, нажитое во время брака, считается общей совместной собственностью супругов, независимо от того, кто формально больше получал. То есть в договоре страхования при определении страховой премии и страховой суммы отражается не реальная картина неэквивалентных страховых рисков каждого члена группы, а их внутри-групповая, усредненная, "коллективная" величина, единая для всех членов данной социальной общности.

В-третьих, договор коллективного страхования напоминает договор присоединения, хотя формально не всегда им является.

Договором присоединения, согласно ст. 428 ГК РФ, признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты *другой стороной* не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. Сторонами договора страхования являются страховщик и страхователь. Поэтому если "присоединяется" к предложенному договору страхователь (например, в договоре страхования на стороне страхователя выступают несколько человек и они же

являются застрахованными), перед нами договор присоединения: страховщик разрабатывает коллективный страховой тариф, и он будет распространяться для уплаты страховой премии каждым присоединившимся страхователем. Общими для всех страхователей будут и иные условия (например, порядок определения страховой суммы и проведения страховой выплаты), сроки договора и т.д. Если же ситуация иная, как обычно и бывает при коллективном страховании: идет присоединение не стороны договора — не страхователя, а застрахованного, и общими условия будут именно для всех застрахованных, то договор формально не относится к договору присоединения, однако имеет общие с ним черты.

Логично, что по такому виду коллективного страхования для всех пайщиков действует единый тариф вне зависимости от возраста и прочих личных особенностей застрахованных. В случае смерти пайщика страховщик выплачивает кредитному союзу (то есть выгодоприобретателю по договору кредитного страхования) страховое обеспечение в размере непоплаченной части займа умершего пайщика.

В российской практике месячный тариф по этому виду страхования колеблется с 0,65 до 1,5 руб. страхового взноса с 1000 руб. страховой суммы, то есть с 1000 руб. займа на руках застрахованного пайщика (тариф зависит от продолжительности действия договора; обычно к третьему году действия договора тариф снижается до минимального значения). Дешевизна кредитного страхования иллюстрируется на примере соотношения страхового взноса и дохода, который пайщик получает за месяц. Давайте представим, что кредитный союз начисляет своим пайщикам ежемесячно 1% дохода на помещенные ими в союз сбережения. На сбережения в размере 1000 руб. будет начислено 10 руб. процентного дохода. Страховой же взнос в месяц составит 0,65 руб., то есть будет почти незаметен для пайщика (всего 6,5% от дохода на вложенные в кредитный союз сбережения).

Наряду со столь очевидно полезным видом страхования, многие кредитные союзы используют и два других вида страхования жизни пайщиков. Для своих пайщиков кредитные союзы покупают так называемое "коллективное сберегательное страхование жизни пайщиков". Оно почти ничем не отличается от кредитного страхования жизни, за исключением того, что страховой суммой по договору является размер сбережений пайщика на дату его смерти. Пайщик назначает выгодоприобретателей (это уже не сам кредитный союз, но в большинстве случаев — прямые наследники), которым и выплачивается страховое обеспечение. В сочетании с кредитным страхованием оба вида коллективного страхования рекламируются простым и понятным лозунгом: "Долг должен умереть вместе с должником, а наследники должны получить удвоенный размер сбережений" (возврат сбережений из кредитного союза и страховое обеспечение в размере сбережений).

Кредитное и сберегательное страхование воспринимаются пайщиками как дешевая страховка, страховая сумма которой поддается изменению в нужную сторону (внес дополнительные сбережения — страховая сумма выросла, забрал — уменьшилась). Поэтому такое страхование жизни существенно меняет экономическое поведение пайщиков: пайщику, застрахованному по этим двум видам страхования, становится выгоднее брать в долг в кредитном союзе, не уменьшая размер своих сбережений. Действительно, если у пайщика лежит 10 000 руб. сбережений и ему срочно нужно произвести платеж 5 000 руб. (например, за купленную мебель), он скорее возьмет в союзе кредит на нужную сумму, чем уменьшит свои сбережения. Ведь уменьшение сбережений уменьшит страховую сумму, а прирост кредита — нет. Таким образом, кредитное и сберегательное страхование способствуют развитию основного вида деятельности кредитного союза — предоставлению взаимных ссудо-сберегательных услуг. На практике страхование при посредничестве кредитного союза существенно облегчает (и удешевляет) исполнение договора страхования для пайщика: значительную часть работы кредитный союз безвозмездно берет на себя, действуя от имени и по поручению застрахованных пайщиков.

Страхование стимулирует прирост сбережений и способствует росту платежеспособного спроса на займы

Коллективные виды страхования жизни пайщиков рассматриваются кредитными

союзами как еще одна дополнительная услуга, которую они могут оказать пайщику, тем самым повысив привлекательность своей организации.

Есть и более сложные виды страхования жизни, которые покупаются кредитным союзом для пайщиков. Например, *страхование жизни на желаемый размер сбережений*. Это уже не коллективное, а групповое страхование, которое основано на индивидуальных тарифах для каждой поло-возрастной группы. Страховой суммой по этому виду страхования является разница между *желаемым* размером сбережений (то есть запланированным пайщиком объемом сбережений, который он обязуется накопить в кредитном союзе за определенный срок) и их реальным размером на сегодняшний день. По таблице можно проследить, как складывается страховая сумма по *страхованию жизни на желаемый размер сбережений* и *сберегательному страхованию жизни* для застрахованного пайщика на протяжении действия договоров страхования. Будем считать, что по *индивидуальному сберегательному плану* пайщик обязался накопить в кредитном союзе 60 000 руб. за 6 лет, сберегая в год по 10 000 руб.

Таблица 2

Страховая сумма и страховое обеспечение по страхованию на желаемый размер сбережений

Год действия индивидуального сберегательного плана пайщика	Размер сбережений пайщика, тыс. руб.	Страховая сумма по страхованию жизни на желаемый размер сбережений, тыс. руб.	Страховая сумма по сберегательному страхованию жизни, тыс. руб.	Страховое обеспечение, которое будет выплачено в случае смерти застрахованного, тыс. руб.
1	10	50	10	60
2	20	40	20	60
3	30	30	30	60
4	40	20	40	60
5	50	10	50	60
6	60	0	60	60

В любой момент действия договоров страхования в случае смерти пайщика наследники (выгодоприобретатели; получают от страховой компании страховое обеспечение в размере реальных сбережений пайщика (по коллективному сберегательному страхованию), а также обеспечение в размере отклонения реальных сбережений от запланированных (по страхованию жизни на желаемый размер сбережений). Этот вид страхования невозможен без строгой дисциплины накопления, которой должен придерживаться застрахованный пайщик. Отклонения от графика накопительных взносов сказывается и на страховке. По страхованию жизни на желаемый размер сбережений уплачиваемый страховой взнос делится на две части: первая уплачивается пайщиком (путем списания средств с его накопительного счета в кредитном союзе), а вторая уплачивается кредитным союзом (что логично, поскольку пайщик регулярно доставляет кредитному союзу долгосрочные кредитные ресурсы). Если пайщик не справляется с графиком накопления (то есть вносит меньшие суммы), кредитный союз прекращает платить свою часть взноса и для пайщика страхование становится дороже. Таким образом, и этот индивидуальный вид страхования жизни направлен на реализацию главной цели союза: поощрение сбережений пайщиков.

С точки зрения техники страхования, страхование жизни на желаемый размер сбережений является накопительным видом страхования жизни, адаптированным к работе кредитного союза. Отметим, что во многих развитых странах существенная часть семейного бюджета пайщиков идет на уплату периодических взносов по накопительному страхованию жизни в коммерческие страховые компании. В этой связи страховщики рассматриваются кредитными союзами как конкуренты за ту часть семейного бюджета граждан, которая предназначена для долгосрочных накоплений на цели образования для детей, оплату дорогой медицинской помощи, содержание жены после смерти мужа (и, конечно, наоборот), выплату процентов по закладной за дом и т.п. Поэтому страхование жизни на желаемый размер

сбережений следует рассматривать как серьезную альтернативу накопительному страхованию жизни в коммерческой страховой компании. Этот вид страхования позволяет кредитному союзу предотвратить отток средств к коммерческим страховщикам и помочь пайщикам достичь перечисленных выше целей, используя услуги кредитного союза.

Некоторое разнообразие и усложнение в картину страхования жизни пайщиков вносит еще один вид личного страхования — страхование на случай утраты трудоспособности. Обычно этот вид страхования не осуществляется отдельно от страхования на случай смерти и служит его дополнением. Что это означает для пайщика?

Кредитное и сберегательное страхование жизни пайщиков, снабженное "опцией" страхования на случай утраты трудоспособности, не меняет ни стороны договора, ни третьих лиц (то есть выгодоприобретателей), ни процедуру исполнения договора. Добавляется лишь одно событие, на случай наступления которого осуществляется страхование: в случае утраты пайщиком трудоспособности и его неспособности исполнять обязанности по договору займа (в отношении сберегательного страхования последнее условие, конечно, излишне) страховая компания выплачивает за пайщика заем полностью или частично, в зависимости от степени нетрудоспособности застрахованного пайщика.

Если речь идет о постоянной нетрудоспособности, то доля займа, которую за пайщика выплатит страховая компания в виде страхового обеспечения, обычно связана с группой инвалидности, которую пайщику установит МСЭ (Медико — социальная экспертиза, современное название комиссии, ранее носившей название ВТЭК, которая состоит из врачей, работников государственных органов социальной защиты и представителей профсоюзов). Если застрахованному пайщику установлена наиболее тяжелая группа инвалидности — первая - то страховщик оплатит за него заем полностью, если вторая — то только 75% займа, если третья — то половину. Договор может содержать и иные обязательства страховщика.

Роль страхования на случай утраты пайщиком трудоспособности

Когда договор включает в себя условие о выплате страхового возмещения в случае *временной* нетрудоспособности застрахованного, страховщик исполняет это обязательство в форме периодических выплат (в идеале периодичность выплат страховщика должна совпадать с периодичностью платежей пайщика в погашение займа) выгодоприобретателю за каждый день временной нетрудоспособности застрахованного. Совокупный размер выплаты равняется доле неоплаченного пайщиком займа. Скажем, пайщик имеет неоплаченный заем на три месяца. Если он временно теряет трудоспособность на один месяц, то на период его болезни страховщик выплачивает кредитному союзу одну треть займа пайщика в погашение долга последнего перед кредитным союзом.

Нечасто, но страхование жизни пайщика на желаемый размер сбережений также дополняется страхованием на случай утраты трудоспособности. Выплаты по такому страхованию, осуществляемые в пользу пайщика (то есть он и есть выгодоприобретатель), пропорциональны величине его заработка (но редко превышают 75% от среднемесячного заработка пайщика за три месяца, предшествующие заболеванию). В значительной мере это помогает пайщику не выйти за рамки индивидуального графика сбережений по договору страхования жизни на желаемый размер сбережений.

В практике крупнейших кредитных союзов развитых стран встречается так называемое VIP — страхование жизни высшего управленческого персонала кредитного союза. Это не что иное, как срочное индивидуальное страхование жизни на случай смерти на относительно большие страховые суммы (превышающие десятки годовых заработных плат застрахованного лица). Страхователем по такому договору является кредитный союз, застрахованным — высший руководитель, а выгодоприобретатели — наследники застрахованного лица. Такое страхование рассматривается застрахованными как часть социального пакета, предоставляемого работодателем (то есть кредитным союзом) нанимаемому сотруднику. Кредитные союзы заключают такие договоры по двум основаниям: во-первых, большинство других финансовых институтов, конкурирующих за высококвалифицированный управленческий персонал, давно предлагают такую страховку

своим наемным руководителям, а во-вторых, сама страховка действительно нужна руководителю, освобождая его от самостоятельной покупки иных полисов срочного и пожизненного страхования на требуемые суммы.

3. Имущественное страхование в кредитных союзах

Современное российское законодательство о страховании в раздел "договор имущественного страхования" относит договоры собственно страхования любого вида *имущества* и договоры страхования *ответственности по договору*, страхования *ответственности за причинение вреда*, а также договор страхования *предпринимательского риска*. Законодатель объединил столь разные виды договоров страхования в один потому, что все они определяют порядок страхования *имущественного интереса*, основанного ли на владении имуществом, вытекающего ли из договорных обязательств, связанного с необходимостью возместить причиненный вред или с предпринимательским риском.

В целях упрощения изложения мы выделим характерные для кредитного союза виды имущественного страхования и рассмотрим их самостоятельно.

- Страхование различных видов имущества кредитного союза (денежных средств, офисного помещения, офисного оборудования, программного обеспечения и баз данных (ПО и БД), документации кредитного союза, имущества, принятого в залог, а также секьюритизированных финансовых вложений).

- Страхование ответственности за причинение вреда (см. табл. 1 с видами вреда, ответственность за причинение которого может быть застрахована).

- Страхование риска, связанного с необходимостью размещения кредитным союзом средств в коммерческих банках.

Страхование имущества кредитного союза

Как правило, *страхование имущества* кредитного союза, а также имущества в отношении которого кредитный союз является *залогодержателем*, осуществляется на основе нескольких договоров, каждый из которых определяет порядок и условия страхования *однородного* имущества. Имущество кредитного союза логично распределить по четырем однородным группам: первая группа — материальные средства труда и производственное помещение; вторая группа — документация, программное обеспечение и базы данных; третья - денежные средства и секьюритизированные финансовые вложения (то есть финансовые вложения, права собственности на которые удостоверяются *неименным* документом, утрата которого может привести к утрате самого объекта собственности); и четвертая — разнородное имущество, которое принято кредитным союзом в залог.

На первый взгляд, наиболее очевидное несовершенство приведенной классификации состоит в том, что компьютеры (то есть средства труда) выделены в группу, не включающую программное обеспечение и базы данных в электронном виде. Ведь кажется, что эти виды имущества ведут слитное существование и подвержены идентичным рискам. Это не совсем так. Ниже мы покажем, что на самом деле специфика страхования этих видов имущества различна, а поскольку страхование в их отношении осуществлено, то *требуется их раздельное содержание в офисе кредитного союза*.

Страхование имущества первой группы не содержит особой специфики, которая была бы характерна только для кредитных союзов. Типовой договор страхования имущества должен содержать указание выгодоприобретателя (кредитный союз), индивидуальное определение имущества, место его расположения, конкретизированные для кредитного союза, а также определять страховые события, при наступлении которых страховщик обязан выплатить страховое возмещение. Для всех видов имущества страховыми событиями могут быть: пожар, кража, наводнение, ураган, градобитие, попадание молнии в застрахованное имущество, иные природные катастрофы. Тариф по такому договору страхования определяется на основе используемых страховщиками тарифов *в данной местности*. Так, для Москвы и Подмосковья средний тариф по страхованию рассматриваемого имущества последние несколько лет сохраняется на уровне 0,7 — 1,8% от его стоимости в год при

страховании от пожаров, наводнений, ураганов (по совокупности рисков) и утраты вследствие преступных деяний граждан (краж, грабежей, разбоев, хищений).

Ключевым для договора страхования имущества является правильное определение его действительной стоимости. Договор не должен содержать разночтений и сложных процедур определения стоимости застрахованного имущества, а также его утраченной части при наступлении страхового события. В идеале, стороны должны указать в договоре действительную стоимость застрахованного имущества в рублях (определенную по соглашению сторон), оценить в рублях стоимость тех частей имущества, которые могут быть утрачены по отдельности (скажем, системные блоки и мониторы компьютеров). Стороны должны закрепить в договоре свои обязательства не прибегать к иным методам оценки имущества, если страховое событие уже имело место (допустим, согласились, что помещение стоит 100 000 руб., так именно эта оценка и действует в отношении договорных обязательств сторон, как бы не менялась стоимость этого имущества по оценке БТИ или на рынке).

Однако даже если кредитный союз воспользуется таким страхованием, он должен смириться с убытками, которые страховщик не покроет при наступлении страхового события: во-первых, мы отмечали выше, что размер страхового возмещения редко достигает 100% от действительной стоимости утраченного имущества, поэтому часть имущества может быть утрачена без последующей компенсации со стороны страховщика; во-вторых, страховщик не возместит ущерб, не превосходящий величину **франшизы**, определенной в договоре (то есть ущерб *меньше* определенной величины, признанный сторонами незначительным); в-третьих, по договору страхования имущества не возмещаются убытки от перерыва в производственной деятельности, связанные с материальным ущербом в имуществе.

Договор страхования имущества первой группы заключается ежегодно. Как правило, он считается необходимым для кредитного союза, имеющего офисное помещение в собственности, а также несколько оборудованных компьютерами рабочих мест (руководителя, бухгалтера, операциониста, кредитного менеджера, юриста).

Страхование риска утраты имущества второй группы — документации, программного обеспечения и баз данных кредитного союза — значительно сложнее. Сложности связаны исключительно с тремя факторами:

- порядком определения действительной стоимости застрахованного имущества, ведь оно уникально и не является предметом рыночного оборота;
- процедурой поддержания режима хранения и использования застрахованного имущества, условия которого *не должны быть хуже, чем это определено договором страхования*;
- порядком определения тарифа по страхованию такого имущества.

Действительная стоимость имущества второй группы устанавливается по соглашению сторон договора страхования и может основываться на следующих видах оценки: стоимость восстановления утраченной документации, ПО и БД (имеются в виду затраты, которые понесет кредитный союз — страхователь на то, чтобы полностью воспроизвести утраченную документацию, закупить или создать программное обеспечение и восстановить электронные базы данных); стоимость первоначального создания документации, ПО и БД; любая иная оценка, удовлетворяющая стороны. Предпочтительной является оценка, основанная на стоимости восстановления утраченного имущества, хотя, если полного восстановления не требуется, страховая сумма может устанавливаться как часть восстановительной стоимости застрахованного имущества.

При заключении договора страхования имущества второй группы страховщик всегда предъявит требования к условиям хранения и использования такого имущества. Как правило, приложение к договору страхования содержит детальное описание таких условий, которые бы предохраняли имущество от повышенного риска. Типовыми являются требования хранения в отдельном защищенном помещении оригиналов договоров, всех внутренних

учетных (бухгалтерских) и финансовых документов, управленческих документов (решений органов управления кредитным союзом) и прочих, указанных в договоре страхования. В отношении программного обеспечения и баз данных предъявляется требование периодического (например, по окончании каждого рабочего дня) резервного копирования и хранения резервных копий баз данных и программного обеспечения в специально оборудованном помещении (желательно, отдельном от офиса кредитного союза).

Кроме того, договор страхования, как правило, предоставляет страховщику право инспекции кредитного союза для проверки соответствия условий хранения застрахованного имущества тем условиям, которые определены договором страхования. Задача страховщика - устранить влияние рисков, против которых страхование не осуществляется, но в результате действия которых возможно наступление страховых событий.

Сегодня трудно говорить о тарифах, которые может использовать страховщик при проведении страхования имущества второй группы, однако они не должны сильно отличаться от тарифов по страхованию имущества первой группы. Дело в том, что страховые события для первой и второй группы практически совпадают. Специфика заключается в том, что размер вреда, наносимого страховым событием имуществу первой группы и второй, различен: обычно имущество второй группы полностью уничтожается при страховом событии, а имущество первой группы в большинстве случаев сохраняет остаточную стоимость. Таким образом, тариф по страхованию имущества второй группы несколько выше тарифа для первой группы.

Страхование имущества третьей группы — денежных средств и секьюритизированных финансовых вложений — также проводится по своим особым правилам. Напомним, что в случае секьюритизированных финансовых вложений речь идет о документах, утрата которых приводит к утрате прав собственности на финансовые вложения (то есть, например, об аккредитивах и облигациях на предъявителя), в дальнейшем мы будем называть их *"ценные документы"*. Правила страхования такого имущества зависят из следующих обстоятельств:

- сложности процедуры оценки действительной стоимости застрахованного имущества (это относится только к ценным документам) и установления страховой стоимости;
- необходимости соблюдения страхователем (кредитным союзом) стандартов обращения с денежными средствами и ценными документами;
- необходимости поддержания режима хранения, условия которого *не должны быть хуже, чем это определено договором страхования'*,
- индивидуальным порядком определения тарифа по страхованию такого имущества.

Денежные средства, кассовая наличность принимаются к страхованию по их нарицательной стоимости, но не свыше установленного договором предела. В отношении ценных документов договорная практика страхования предполагает два подхода: оценку застрахованного имущества по текущей рыночной стоимости или по указанной в договоре страхования фиксированной стоимости, не превышающей действительную. По всей видимости, кредитному союзу, как относительно небольшой финансовой организации, имеет смысл страховать денежные средства в кассе и ценные документы на фиксированные суммы (например, до 10 000 руб.) с учетом кассового остатка на конец дня, установленного банком (обслуживающим кредитный союз), и среднего остатка ценных документов. Если в результате страхового события денежные средства и ценные документы будут безвозвратно утрачены, страховщик выплатит страховое возмещение кредитному союзу в размере страховой стоимости утраченного имущества.

Как все страхование в принципе, так и страхование имущества включает в себя существенный элемент доверия между страхователем и страховщиком. Это особенно актуально в отношении страхования кассовой наличности и ценных документов. Меры, укрепляющие такое доверие, предполагают право безусловного доступа страховщика (его представителя) ко всем документам кредитного союза, имеющим отношение к учету

кассовых средств и ценных документов. Более того, страховщик предлагает страхователю обязательные правила обращения с застрахованным имуществом. Такие правила регулируют режим хранения денежных средств и ценных документов, правила их оборота внутри офиса кредитного союза, инкассирования денежных средств в банк и передачу на ответственное хранение ценных документов в банки и иные организации.

Тарифы по страхованию имущества третьей группы — наивысшие. Особенно заметно тариф возрастает, если договором осуществляется страхование риска утери имущества в результате кражи (грабежа, хищения, исчезновения без установления виновного лица). Понятно, что денежные средства и ценные документы подвержены этому риску в наибольшей степени в сравнении с иными видами имущества. Указать количественные параметры применяемого тарифа невозможно, поскольку он определяется исключительно в индивидуальном порядке. Обычно страховщик публично раскрывает лишь начальный тариф, по которому предлагается заключить договор заинтересованным лицам. Такой тариф максимально высок и впоследствии существенно снижается.

Страхование имущества, переданного в залог кредитному союзу

Четвертая группа видов имущества, с необходимостью страховать которое сталкивается кредитный союз, состоит из неоднородных предметов, принятых в залог. В отношении такого имущества стоит напомнить правовой режим его страхования, определенный ГК РФ. Ст. 343 Кодекса устанавливает следующие обязательства сторон по страхованию заложенного имущества.

"1. Залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законом или договором:

1) Страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты или повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, — на сумму, не ниже размера требования."

Заметим, что сама по себе приведенная статья ГК не является достаточной для того, чтобы страхование заложенного имущества как вид имущественного страхования могло считаться обязательным *в силу закона* для всех лиц. Обязательные виды страхования вводятся в РФ только специальными законами, определяющими порядок и условия проведения такого вида страхования. Тем не менее, в ГК законодатель определил требования к страхованию заложенного имущества, как они вытекают из *общей логики правового регулирования залога*. В любом случае, передано имущество залогодержателю или нет, оно должно быть застраховано за счет залогодателя (который, следовательно, является *страхователем*) от рисков утраты или повреждения (то есть указаны *страховые события*) на величину действительной стоимости имущества или размера требования по договору (что является указанием на размер *страховой суммы*). В общем случае *выгодоприобретателем* по договору такого страхования является залогодержатель. Полученное им страховое возмещение засчитывается как частичное досрочное исполнение должником (то есть пайщиком — заемщиком) своих обязательств перед кредитором (то есть перед кредитным союзом) по договору займа.

В таком виде страхование заложенного имущества осуществляется многими российскими кредитными союзами. Номинальным страхователем, то есть лицом, из средств которого уплачивается страховой взнос, является пайщик — заемщик, однако на деле договор страхования заключается кредитным союзом от имени и по поручению пайщика. Кредитный союз также уплачивает по поручению пайщика страховой взнос из средств пайщика, накопленных в кредитном союзе. Каждый залог подлежит страхованию на основе отдельного договора, применяемые тарифы отражают специфику рисков, которым подвержено застрахованное имущество, и в среднем не отличаются от тарифов, применяемых для страхования имущества первой группы.

Отдельную группу договоров имущественного страхования, которые заключаются кредитными союзами, составляют *договоры страхования ответственности*. Напомним, что такому страхованию подлежит *ответственность за причинение вреда и ответственность*

по договору. В таблице, приводимой ниже, нами характеризуются три вида договоров страхования ответственности, которые могут быть заключены кредитным союзом.

Таблица 3

Страхование ответственности в кредитном союзе

Вид договора страхования ответственности	Риск, который подлежит страхованию	Страхователь	Лицо, риск ответственности которого застрахован	Выгодоприобретатель
Страхование ответственности за причинение вреда	Риск убытков кредитного союза, связанный с нанесением кредитным союзом вреда гражданам и юридическим лицам	Кредитный союз	Кредитный союз	Лицо, которому нанесен вред
	Риск убытков кредитного союза, связанный с нанесением работником кредитного союза вреда кредитному союзу и пайщикам союза	Кредитный союз	Работник кредитного союза	Кредитный союз или пайщик
Страхование ответственности по договору	Риск убытков кредитного союза, связанный с неисполнением кредитным союзом своих договорных обязательств	Кредитный союз	Кредитный союз	Лицо, по договору с которым кредитный союз нарушил свои обязательства

Итак, три различных вида договора страхования ответственности могут быть заключены кредитным союзом. Расскажем подробнее, в каких ситуациях у кредитного союза возникает потребность в страховании такого рода и как оно осуществляется.

Страхование ответственности в кредитных союзах

Напомним, что страхование ответственности за причинение вреда подробно регламентировано ст. 931 ГК РФ. Ее основные положения сводятся к тому, что лицо, на которое может быть возложено обязательство, возникающее из причинения вреда, имеет право застраховать риск своей ответственности, то есть риск понести определенные расходы, связанные с необходимостью возмещения причиненного вреда. Лицо, риск ответственности которого застраховано, должно быть названо в договоре страхования. Если это не сделано, то таким лицом считается страхователь, то есть тот, кто заключил договор и заплатил страховые взносы. Наконец, договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным всегда *в пользу того, кому вред причинен, кто бы ни был в договоре назван в качестве получателя страхового возмещения.*

Именно на таких условиях кредитный союз страхует свою ответственность перед гражданами и юридическими лицами. В первую очередь следует говорить о страховании риска ответственности за нанесение вреда пайщику кредитного союза. Речь идет, конечно, не только о физических травмах и увечьях, которые пайщик может получить от посещения кредитного союза. Нет, такое страхование используется кредитными союзами как способ возмещения вреда, нанесенного пайщику кредитным союзом в результате нарушения последним любых *внедоговорных обязательств перед пайщиком*, то есть обязательств кредитного союза, зафиксированных в уставе и в решениях органов управления кредитным союзом. Скажем, вред может быть нанесен несвоевременным оповещением пайщика о дате и месте общего собрания, о новых услугах кредитного союза и т.п. *В общем случае страхованию подлежит вред, связанный с нарушением кредитным союзом прав отдельного пайщика.*

Договор страхования ответственности за причинение вреда, застрахованным лицом по которому является кредитный союз, может предусматривать страхование риска и по другим видам ответственности. Например, ответственность кредитного союза как нанимателя

офисной площади перед другими лицами, которым может быть нанесен вред в результате неправильного содержания офиса кредитного союза. Кроме того, кредитный союз как залогодержатель может воспользоваться страхованием своей ответственности за причинение вреда как способом возмещения вреда залогодателю, если таковой вред был нанесен, однако не связан с нарушением договора о займе (или отдельного договора о залоге имущества).

Страховая сумма по договору страхования ответственности за причинение вреда всегда ограничена верхними и нижними границами. Вред, денежная оценка которого не превосходит нижней границы по договору, страховщиком не возмещается. Соответственно верхний предел страховой суммы ограничивает размер выплаты, даже если размер нанесенного вреда ее превосходит.

За исключением приведенных примеров, сумма реальной страховой выплаты является денежной оценкой размера вреда, который страхователь (в нашем случае — кредитный союз) нанес выгодоприобретателю. На практике определить размер вреда стороны могут по соглашению или прибегнув к помощи профессионального оценщика. В целом, главную роль при определении размера вреда играет *прецедент*: это может быть и действующее судебное решение, определившее размер вреда в схожем случае, и данные о достигнутых ранее мировых соглашениях, в которых определялся размер вреда. В случае взаимоотношений пайщик - кредитный союз денежная оценка размера вреда во многих случаях может устанавливаться *заранее*, до факта причинения такого вреда. Например, можно дать денежную оценку вреда, причиненного несвоевременным оповещением о дате и месте общего собрания, вреда, связанного с несвоевременным предоставлением пайщику данных о полученном им доходе в кредитном союзе (пайщик должен платить с него налог, задержка с уплатой которого ведет к штрафам и пени), вреда, связанного с разглашением конфиденциальных сведений о пайщике, и по многим другим видам вреда. Такое соглашение, подписанное пайщиком и представителем кредитного союза, поможет быстрее урегулировать взаимные претензии сторон.

По схожим принципам осуществляется и страхование ответственности *работника* кредитного союза за причинение вреда. В зависимости от того, чьи действия привели к нанесению вреда, может быть застрахована ответственность не только кредитного союза (что мы рассматривали выше), но и его отдельного работника. Персонал кредитного союза зачастую совершает профессиональные ошибки и принимает неверные решения, которые могут навредить и кредитному союзу, и отдельному пайщику. Это особенно актуально в отношении бухгалтера кредитного союза (несвоевременное предоставление отчетности которым может привести к штрафам и пени для кредитного союза), кредитного менеджера (нарушение которым внутренних процедур предоставления займов также может обернуться убытками для союза) и кассира (ошибки которого грозят потерей денежных средств в кассе). Ответственность этих лиц страхуется кредитным союзом (то есть он является *страхователем*) в пользу тех, кому может быть нанесен вред такими действиями.

Кредитный союз как организация состоит в договорных отношениях с многими гражданами и юридическими лицами. Неисполнение кредитным союзом своих обязательств по этим договорам влечет за собой ответственность, то есть совершение кредитным союзом *действий, предусмотренных договором или законом и направленных на исполнение обязательств и возмещение вреда, нанесенного другой стороне договора*. В общем случае ответственность за нарушение обязательств регламентирована гл. 25 ГК РФ, что дает возможность рассчитать предел ответственности кредитного союза по конкретному договору. На основе такого расчета делается заключение о желаемой величине *страховой суммы* по страхованию ответственности кредитного союза по договору.

В рассматриваемом виде страхования проблемы выгодоприобретателя и лица, ответственность которого застрахована, не возникает. Дело в том, что на основании ст. 932 *выгодоприобретателем* признается только *иная* сторона договора (то есть контрагент кредитного союза), а лицом, чья ответственность по договору застрахована, только сам страхователь (то есть кредитный союз).

Несложно представить, что таким образом кредитный союз может застраховать свою ответственность по договорам со всеми обслуживающими его коммунальными организациями, с организацией, осуществляющей инкассирование средств кредитного союза, с охранной организацией, наконец, с банком, в котором кредитный союз держит свои счета. Так на практике и поступают наиболее крупные кредитные союзы за рубежом. В России страхование ответственности по договору разрешено лишь в случаях, предусмотренных законом. На сегодня ответственность ни по одному виду договоров, которые могут быть заключены российскими кредитными союзами, не может быть застрахована.

Возможно ли страхование ответственности по договору, который кредитный союз заключает с пайщиком

Может сложиться впечатление, что такое законодательное ограничение препятствует стремлению кредитного союза застраховаться от неисполнения обязательств перед пайщиком. Это не совсем так. Зададимся вопросом: может ли кредитный союз застраховать свою ответственность по договорам, которые он заключает с пайщиками кредитного союза? Прежде всего речь идет о договорах займа и о договорах о приеме личных сбережений. Нет, такой вид страхования невозможен в силу следующего обстоятельства. Кредитный союз как организация строится на принципе солидарной субсидиарной ответственности пайщиков по обязательствам кредитного союза. В принципе, долг кредитного союза перед пайщиками (если говорить шире — "неисполненное обязательство кредитного союза перед пайщиками") *в силу закона становится обязательством пайщиков перед самими собой*. Страховать ответственность лица перед самим собой — нелепо, это только поощрит страхователя к недобросовестным действиям, раздуванию неисполненных долговых обязательств и, как следствие, к потоку страховых выплат.

Закончить настоящий параграф следует анализом страхования предпринимательского риска, которое может быть использовано кредитным союзом. Предпринимательский риск, которого лишена основная деятельность кредитного союза, может быть свойственен отдельным видам активов кредитного союза. Не преследуя цели извлечения прибыли, кредитный союз, тем не менее, вынужден пользоваться отдельными инструментами финансового рынка, которые являются предметами рыночного оборота и подвержены воздействию всех рыночных факторов. Что, в частности, создает риск (вероятность) изменения их стоимости, ликвидности и обеспеченности. Устранить воздействие риска такого рода и помогает страхование предпринимательского риска кредитным союзом. По существу, предпринимательский риск свойственен только операциям по размещению кредитным союзом средств на финансовом рынке. Вполне очевидно, что банк может не исполнить своих обязательств по договору (о банковском вкладе, о расчетном счете, об аккредитиве и т.п.), что приведет к образованию убытков в деятельности кредитного союза. Именно от таких событий кредитный союз может застраховаться. Ст. 933 ГК РФ определяет лиц - участников страхового правоотношения в данном случае: "по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу".

Правда, страхование — не единственный способ минимизировать риск в данном случае. Наиболее распространенный способ, применяемый во многих национальных движениях кредитных союзов, состоит в объединении свободных средств различными кредитными союзами и их инвестировании в достаточно широкий круг банковских и схожих организаций. Для этого кредитные союзы создают специальные организации на кооперативной основе, профессиональная задача которых — размещение средств кредитных союзов *от своего имени*. Неудача с отдельным вложением, что случается не столь редко, не оборачивается для кредитного союза потерей средств. По своему механизму такое объединение средств для последующего инвестирования очень схоже со страхованием, поскольку распределяет риск отдельных неудач на всех участников такого объединения.

4. Организация страхования и перестрахования в движении кредитных союзов. Кредитные союзы как посредники на рынке страховых услуг. Общества взаимного страхования

С первых лет своего создания большинство кредитных союзов эпизодически используют услуги *коммерческих страховщиков*. В основном ими заключаются договоры страхования заложенного пайщиками имущества, а также договоры страхования жизни пайщиков по схеме кредитного страхования на случай смерти пайщика или утраты им трудоспособности. Развитие национального движения кредитных союзов, его организационное оформление рано или поздно приводит к тому, что вопрос страхования решается кредитными союзами централизованно, на уровне движения в целом. Вариантов ответа на вопрос - у кого кредитным союзам покупать страховые услуги — не так и много.

От агентских отношений с коммерческим страховщиком -к обществу взаимного страхования кредитных союзов

Первоначально, на ранних стадиях своего развития многие национальные движения кредитных союзов, как правило, принимают решение вступить в долгосрочные партнерские отношения с коммерческим страховщиком, которому дается исключительное право предлагать страхование от имени и на условиях национальной организации кредитных союзов (далее также -"Лига", хотя может называться Ассоциацией, Союзом и проч.). Страховщик, на котором останавливают свой выбор кредитные союзы, обычно удовлетворяет следующим условиям:

- имеет опыт работы с кооперативными организациями и родственными им структурами;
- готов учитывать специфику страхования в кредитных союзах;
- имеет достаточно устойчивый и развитый страховой бизнес;
- предоставляет скидки кредитным союзам в сравнении с прочими клиентами;
- оплачивает услуги Лиги как генерального агента, который способствовал заключению большого количества договоров страхования.

Опыт Австралии, латиноамериканских стран и стран Восточной Европы показывает, что выбор национального объединения кредитных союзов может остановиться как на крупном национальном страховщике, так и на иностранной страховой компании. Более того, даже развитые национальные движения кредитных союзов зачастую останавливаются именно на этой стадии развития страхования в движении.

Следующий шаг в сфере страхования, который предпринимается национальными объединениями, заключается в участии в капитале страховщика, работающем на рынке кредитных союзов. Покупка части акций страховой компании Лигой — естественное продолжение долгосрочного партнерства со страховщиком. Для Лиги такое решение — действенный способ "изнутри"контролировать все параметры договоров страхования, управлять размещением собранных средств страховых резервов. Свои плюсы имеет такой шаг и для коммерческого страховщика: во-первых, участие Лиги в капитале повышает капитализацию страховщика; во-вторых, служит укреплению доверия с существующими и потенциальными клиентами; в-третьих, открывает доступ на рынки организаций и общественных объединений, родственных кредитным союзам (имеются в виду предприятия, созданные кредитными союзами, кооперативный сектор экономики в целом, профсоюзы, трудовые коллективы); наконец, именно на этой стадии Лига и кредитные союзы зачастую начинают играть роль не только генеральных агентов, но обычных распространителей страхования, только не для кредитных союзов, а для пайщиков. В чистом виде такая форма вовлеченности Лиги в управление страховой компанией встречается в странах бывшего СССР и странах Карибского бассейна.

Общества взаимного страхования в движении кредитных союзов

Как альтернатива второму этапу или как его продолжение может рассматриваться создание национальными объединениями кредитных союзов обществ взаимного страхования кредитных союзов. Организованное как страховой кооператив общество взаимного

страхования (ОВС) строится на тех же принципах, что и кредитный союз. Различия между ними кроются в принципах членства (в кредитных союзах члены-пайщики — граждане, в ОВС - кредитные союзы), а также в основном виде деятельности: в кредитном союзе — взаимное кредитование, в ОВС - взаимное страхование, то есть создание фондов за счет взносов членов ОВС для выплат тем членам ОВС, у которых произошли страховые случаи. В чистом виде ОВС обслуживают национальные движения кредитных союзов США и Ирландии, развивается ОВС кредитных кооперативов Венгрии.

ОВС — идеальная форма организационного оформления страхования *внутри* сообщества кредитных союзов, поскольку вовлекает каждый кредитный союз в управление страховщиком (то есть в ОВС), дает возможность каждому союзу гарантированно получить дивиденды по итогам деятельности (если ОВС сработало с прибылью). Кроме того, с учетом некоммерческого статуса ОВС в некоторых странах эти организации имеют существенные налоговые льготы по сравнению с коммерческими страховщиками, для них применяются более щадящие требования к капиталу, ряд видов страхования в ОВС допускается без получения лицензии, то есть в уведомительном порядке.

Однако то, что может рассматриваться кредитными союзами как *организационные преимущества* ОВС, в условиях рыночной конкуренции зачастую превращается в *конкурентные недостатки* такого страховщика. ОВС не столь мобильно реагируют на изменения рыночного спроса, для них сложна процедура выхода на новые рынки при сохранении контроля в ОВС за кредитными союзами (скажем, если ОВС начнет продавать полисы не только кредитным союзам, но и пайщикам, то возникнет прямая угроза контролю кредитных союзов над ОВС, ведь каждый пайщик, застраховавшись в ОВС, приобретает на общем собрании ОВС права, равные правам целого кредитного союза). А ведь ОВС кредитных союзов постоянно находится под жестким конкурентным прессом коммерческих страховщиков, которые зачастую предлагают более дешевые и интересные виды страхования -аналоги предоставляемых ОВС. Отметим, что в ОВС американских кредитных союзов объединено не более 60% всех кредитных союзов США, а 40% рынка по тарифным и прочим соображениям работает с другими компаниями.

Ответом на вызов коммерческих страховщиков является организационное усложнение "страхового бизнеса" национального объединения кредитных союзов. Для того, чтобы успевать за требованиями рынка, оперативнее реагировать на запросы пайщиков, Лига зачастую учреждает отдельную коммерческую страховую компанию, которая призвана дополнить деятельность ОВС, компенсировать его конкурентные недостатки, не упраздняя эту организацию (ОВС) как основного поставщика базовых страховых продуктов. Например, в современном движении кредитных союзов США такая специализированная коммерческая страховая компания предлагает *пайщикам* все виды страховых услуг, а для кредитных союзов предлагается тот перечень видов страхования, которые осуществлять на взаимной основе нецелесообразно.

Лишь в немногих развитых странах национальное движение кредитных союзов в силах создать свою страховую компанию, вывести ее на уровень самокупаемости и, главное, обеспечить компанию такой емкостью рынка (то есть количеством страхователей и совокупным объемом спроса на страховые услуги), которая бы не требовала перестрахования в более крупных страховых компаниях.

Организация перестрахования обычно основывается на заключении долгосрочного договора с крупнейшим национальным или международным *перестраховщиком*. Оптимальным решением многие национальные движения считают перестрахование в компаниях, созданных кредитными союзами. Так, американское общество взаимного страхования кредитных союзов уже много лет принимает на перестрахование риски, застрахованные в компаниях кредитных союзов многих стран мира.

Наиболее значительные изменения последних лет, касающиеся страхования в кредитных союзах, связаны с изменением роли кредитных союзов в предоставлении страхования пайщикам и с новыми страховыми продуктами, которые предлагаются

кредитным союзам и пайщикам.

Свою функцию "финансового советника семьи" кредитный союз значительно разнообразил, начав предлагать пайщикам индивидуальные виды страхования жизни, имущества и ответственности. Сегодня кредитный союз все активнее берет на себя функцию финансового консультанта, *страхового агента и страхового брокера*, тем более что для него это является источником дополнительного дохода. Уникальное конкурентное преимущество кредитного союза — доверительные отношения с пайщиком, полная доступность индивидуальной финансовой и кредитной информации о нем — дает кредитному союзу возможность эффективно (без больших затрат) распространять полисы индивидуального страхования. Пайщики также охотно идут на покупку страхования именно в кредитном союзе: учитывая фактор транспортно-временной доступности кредитного союза, пайщику удобнее иметь дело с представителем страховщика, который рядом, который может оплатить регулярный страховой взнос простым перечислением средств с лицевого счета пайщика и который, что главное, несет ответственность за качество предоставленной страховой услуги.

Использование кредитных союзов в качестве сети по распространению индивидуального страхования дает возможность Лиге диверсифицировать источники своего финансирования. Весь доход от страхования направляется Лигой на развитие национального движения кредитных союзов.

Новые формы взаимодействия страхования и кредитных союзов

Одно из интересных явлений последних лет, свойственное в первую очередь развитию американских кредитных союзов, — симбиоз страхования и кредитных союзов при оказании услуг по накоплению пайщиком средств в результате инвестирования их на фондовом рынке. Дело в том, что биржевой бум в американской экономике, продолжающийся уже более пятнадцати лет, в значительной мере отвлекает средства пайщиков из кредитных союзов. В паевых фондах, как посредниках при инвестировании пайщиками на фондовом рынке, кредитные союзы вполне обоснованно видят своих основных конкурентов. И здесь на помощь кредитным союзам пришла их национальная ассоциация и созданная ею страховая компания.

Для того, чтобы средства пайщиков не "уходили" из движения кредитных союзов, ОВС кредитных союзов США учредило свой собственный паевой инвестиционный фонд и предложило кредитным союзам выступить в роли распространителей индивидуальных полисов *срочного накопительного страхования жизни* среди пайщиков. Такой полис страхования на дожитие (его точное название — "переменный аннуитет") предполагает отсутствие фиксированной доходности при инвестировании средств страховых резервов в ограниченный круг фондовых инструментов. Это означает, что *выкупная стоимость* полиса (то есть сколько застрахованный может получить при возврате полиса страховщику в любой момент действия договора) колеблется в зависимости от курса тех акций (и прочих фондовых инструментов), в которые инвестируются средства страховых резервов. Для инвестирования собранных средств страховых резервов и используется паевой фонд, учрежденный ОВС кредитных союзов США/ Кроме прироста выкупной стоимости полиса на протяжении действия договора страхования, для застрахованного пайщика действует срочное страхование жизни на случай смерти на выбранную страховую сумму.

Таким образом, предложенный вид страхования позволяет накапливать пайщику средства, используя рост котировок акций на фондовом рынке. По истечении действия договора страхования на дожитие пайщик получает накопленную выкупную сумму.

А что же имеет кредитный союз? Не является ли такой способ накопления посредством страхования еще одним каналом, по которому деньги пайщиков утекают из кредитного союза? Нет, не является. Наоборот, те средства, которые пайщик собирался разместить на фондовом рынке напрямую или при посредстве паевого фонда, сначала идут на специальные целевые счета в кредитном союзе, затем поступают в качестве страховых взносов в ОВС кредитных союзов, а потом — как страховые резервы размещаются паевым фондом ОВС кредитных союзов. Весь денежный оборот по такому страхованию

опосредуется кредитным союзом, он получает во временное распоряжение средства пайщика, он получает комиссионное вознаграждение за агентское обслуживание пайщиков (то есть за заключение договоров), он получает вознаграждение за брокерское обслуживание пайщиков (то есть за проведение расчетов из собственных средств с последующим возмещением затрат страховщиком; застрахованный, например, имеет право сдать свой полис до окончания действия договора страхования непосредственно в кредитный союз, а тот из своих средств произведет выплату выкупной стоимости и затем выставит на эту сумму счет ОВС).

Переменный аннуитет постепенно замещает индивидуальное срочное страхование жизни пайщиков кредитных союзов (во многом за счет доли страхования жизни на желаемый размер сбережений, поскольку обеспечивает большую доходность на вложенные пайщиком средства) и, главное, привлекает в движение кредитных союзов те средства домохозяйств, которые размещаются на фондовом рынке для рискованного накопления.

5. Выводы

Во всех своих разновидностях страхование в кредитных союзах способствует стандартизации и унификации его работы, росту правовой и экономической культуры пайщиков, поскольку является самой сложной финансовой услугой. Кредитный союз дает пайщику возможность воспользоваться страхованием на наиболее щадящих условиях: кредитный союз обеспечивает пайщика правовой защитой и помощью при выполнении договора страхования, берет на себя функцию потребительского выбора наиболее надежного и финансово прозрачного страховщика. Страхование жизни пайщиков, коллективное или индивидуальное, налагает строгие требования на порядок учета пайщиков и их лицевых счетов; страхование имущества союза - на порядок учета имущества, его хранения и внутриофисного оборота; а страхование гражданской ответственности кредитного союза и его персонала — на уровень квалификации персонала, соблюдение наемными сотрудниками решений всех представительных органов управления кредитным союзом.

Для страховой компании, работающей с кредитным союзом, такие требования - не только способ достичь "прозрачности" страхователя, но и реальный путь создания эффективного рынка страховых услуг. Ведь стандартизация и унификация в работе кредитных союзов, которая вносится страховой компанией, обеспечивает ей впоследствии существенную экономию на издержках по исполнению действующих и заключению новых договоров страхования.

В своем стремлении к упорядочиванию деятельности союзов страховая компания всегда встречает поддержку национального объединения кредитных союзов. В идеальном случае — если в движении существует мощное ОВС кредитных союзов или страховой компанией владеет Лига - последняя делегирует страховой компании более широкие функции по проверке соблюдения кредитными союзами нормативов и стандартов деятельности, чем это может требоваться собственно соображениями страхования. В этом случае страховая компания используется как участник системы организаций кредитных союзов, *материально* заинтересованный больше других в надежности и стабильности кредитных союзов, во внедрении единообразных современных стандартов в их работу.

Контрольные вопросы:

1. Зачем нужно страхование кредитному союзу и его пайщикам?
2. Все ли риски кредитного союза поддаются страхованию? Попробуйте привести самостоятельный пример риска, который не может быть застрахован.
3. Каково экономическое поведение кредитного союза при покупке страховой услуги?
4. Приведите альтернативный страхованию пример способа минимизации риска, которому подвергается такой актив, как деловая репутация кредитного союза.
5. Изменяет ли кредитное и сберегательное страхование жизни пайщиков их экономическое поведение в отношении займов и сбережений в кредитном союзе?
6. Почему коллективное страхование жизни возможно именно в кредитном союзе?

7. Как вы думаете, целесообразно ли кредитному союзу обеспечивать страхованием жизни не только пайщиков, но и членов их семей? Обоснуйте свой ответ.
8. Какие категории пайщиков чаще всего пользуются страхованием по схеме *"страхование жизни на желаемый размер сбережений"*!
9. Почему при заключении договора страхования различные виды имущества кредитного союза не принято объединять в один договор страхования?
10. В чьих интересах действует страховщик, когда проводит инспекционные проверки кредитного союза, предусмотренные договорами имущественного страхования?
11. Приведите пример ситуации, в которой пайщик - залогодатель не заинтересован в заключении договора страхования имущества, переданного им в залог кредитному союзу.
12. Может ли пайщик нанести вред кредитному союзу и считаете ли вы возможным такой вид страхования, как *"страхование ответственности пайщика за причинение вреда кредитному союзу"*?
13. В чем преимущества различных форм организации страхования в движении кредитных союзов?
14. Каковы мотивы, которыми руководствуется национальная организация кредитных союзов (Лига, Ассоциация), рекомендуя кредитным союзам заключать договоры страхования с иностранными страховыми компаниями?
15. Чем схожи и чем отличаются такие организации, построенные на принципе взаимности оказания услуг, как общества взаимного страхования и кредитные союзы?
16. Перечислите организационные преимущества и недостатки общества взаимного страхования. Смоделируйте ситуацию, при которой услугами общества взаимного страхования пользуются в качестве страхователей кредитные союзы, их пайщики и региональные ассоциации кредитных союзов.

Риски, воздействию которых подвергаются активы кредитного союза

№	Наименование актива	Риски, которым актив подвергается	Способ оптимизации риска, потенциальная возможность его передачи на страхование	Особенности страхования как способа оптимизации (вид страхования, особые условия договора страхования)
1	2	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	1. Утрата в результате преступных действий	Поддержание надлежащего режима хранения средств в кассе. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества, страховщику предоставляется право ревизии денежных средств КС и проверка режима их хранения
		2. Недостача (исчезновение) без установления виновного лица	Поддержание надлежащего режима хранения средств в кассе. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества, страховщику предоставляется право ревизии денежных средств КС и проверка режима их хранения
		3. Порча в результате стихийного бедствия и/или локальной аварии	Риск подлежит страхованию	Страхование имущества
2	Офисное помещение	1. Порча в результате стихийного бедствия и/или локальных аварий	Риск подлежит страхованию	Страхование имущества
		2. Принудительное изъятие органами власти в пользу законных владельцев как результат неправильного оформления прав собственности кредитного союза на офисное помещение	Надлежащее оформление сделки по приобретению офисного помещения в собственность. Риск подлежит страхованию	Страхование ответственности за причинение вреда риэлтера и/или нотариуса, то есть посредников и/или регистраторов сделки по приобретению недвижимости в пользу кредитного союза
3	Офисное оборудование, программное обеспечение (ПО) и базы данных (БД)	1. Порча в результате стихийного бедствия и/или локальной аварии	Создание профессиональных систем защиты оборудования, ПО и БД. Резервное копирование ПО и БД. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества
		2. Порча в результате неправильной эксплуатации	Повышение профессиональной подготовки персонала КС, поддержание режима доступа к оборудованию, ПО и БД. Риск подлежит страхованию	Страхование ответственности за причинение вреда персоналу кредитного союза в пользу кредитного союза за вред, причиненный кредитному союзу персоналом КС
4	Документация на бумажном носителе	1. Кража	Поддержание надлежащего режима хранения и доступа к документации. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества
		2. Порча в результате стихийного бедствия	Поддержание надлежащего режима хранения и доступа к документации. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества
5	Займы выданные	1. Невозврат займа по случаю смерти заемщика или утери им трудоспособности	Риск подлежит страхованию	Страхование жизни заемщика в пользу кредитного союза с добровольного согласия заемщика

		2. Невозврат займа по случаю неплатежеспособности заемщика	Чистый кредитный риск, не может быть передан на страхование. Оптимизируется кредитной политикой. Риск не подлежит страхованию	
		3. Невозврат займа как следствие недобросовестности заемщика	Чистый кредитный риск, не может быть передан на страхование. Оптимизируется кредитной политикой. Риск не подлежит страхованию	
6	Остаток средств на расчетном счете	1. Утрата в результате неплатежеспособности банка	Грамотная финансовая политика. Риск подлежит страхованию	Страхование предпринимательского риска. Осуществляется на случай ликвидации банка-должника
7	Средства на срочном вкладе в банке	1. Утрата в результате неплатежеспособности банка	Грамотная финансовая политика. Риск подлежит страхованию	Страхование предпринимательского риска. Осуществляется на случай ликвидации банка-должника
8	Имущество, принятое в залог	1. Порча в результате стихийного бедствия и/или локальных аварий по вине кредитного союза	Риск подлежит страхованию	Страхование ответственности кредитного союза по договору о залоге
		2. Существенное уменьшение рыночной стоимости	Чистый предпринимательский риск, не может быть передан на страхование. Риск не подлежит страхованию	
9	Секьюритизированные финансовые вложения (акции, облигации, сертификаты, векселя и проч.)	1. Существенное уменьшение рыночной стоимости	Чистый предпринимательский риск, не может быть передан на страхование. Риск не подлежит страхованию	
		2. Утрата документа, подтверждающего права собственности	Поддержание надлежащего режима хранения документов в кредитном союзе. Риск подлежит страхованию	Страхование имущества. Страховщику предоставляется право ревизии документации КС и проверка режима хранения документов
10	Деловая репутация	1. Утрата репутации добросовестного делового партнера в результате намеренных или ненамеренных ошибочных действий сотрудников кред.союза	Грамотная кадровая политика кредитного союза. Риск подлежит страхованию	Страхование ответственности за причинение вреда персоналу кредитного союза в пользу кредитного союза за вред, причиненный кредитному союзу персоналом КС
11	Общность пайщиков как основа кредитного союза	1. Эрозия общности пайщиков в результате действия сил, внешних для кредитного союза	Риск не оптимизируется силами кредитного союза. Риск не подлежит страхованию	
		2. Эрозия общности пайщиков в результате действий персонала кредитного союза	Грамотная кадровая политика кредитного союза. Риск подлежит страхованию	Страхование ответственности за причинение вреда персоналу кредитного союза в пользу кредитного союза за вред, причиненный кредитному союзу персоналом КС

Словарь используемых терминов:

Страхование — правоотношение между страховщиком и страхователем, определенное письменным договором страхования, которое обязывает страховщика произвести страховую выплату указанному в договоре выгодоприобретателю при наступлении страхового события.

Выгодоприобретатель — лицо, в пользу которого заключен договор страхования, получатель страховой выплаты.

Страхователь — сторона договора страхования, которая передает страховщику риск на страхование.

Страховщик - организация, имеющая лицензию на проведение страхования и заключение договоров страхования.

Страховое событие — определенное в договоре страхования событие, при наступлении которого страховщик обязан произвести страховую выплату.

Страховая выплата — определенная в договоре страхования денежная сумма, которую страховщик выплачивает выгодоприобретателю при наступлении страхового события; в имущественном страховании называется *страховое возмещение*, в личном страховании — *страховое обеспечение*.

Личное страхование — страхование риска изменения статуса физического лица. По договорам личного страхования подлежат страхованию риски, связанные со смертью лица, дожитием до установленного в договоре возраста, сохранением или утратой здоровья, сохранением или утратой деловой репутации.

Секьюритизированное финансовое вложение - финансовое вложение, право собственности на которое удостоверяется неименным документом, утрата которого может привести к утрате самого объекта собственности (банковский сертификат, облигация и т.п.).

Глава VII. Бухгалтерский учет и налогообложение

1. Общие положения о бухгалтерском учете в КС
2. Учетная политика КС
3. Учет источников ресурсов в КС
4. Учет использования средств КС
5. Учет доходов и расходов в КС
6. Учет фондов и резервов в КС
7. Учет операций по страхованию пайщиков
8. Налогообложение операций по основной деятельности КС
9. Налогообложение не основной непредпринимательской деятельности КС
10. Налогообложение предпринимательской деятельности и имущества КС
11. Налогообложение доходов пайщиков
12. Прочие налоги и сборы

1. Общие положения о бухгалтерском учете в КС

Кредитные союзы, будучи юридическими лицами, в обязательном порядке ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ.

В настоящее время сложилась следующая система нормативного регулирования бухгалтерского учета:

Единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации устанавливаются **Законом о бухгалтерском учете № 129-ФЗ от 21.11.96.**

В развитие закона издан ряд положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, детализирующих учет различных объектов и процессов хозяйственной деятельности предприятия. Наиболее важными среди этих положений можно считать следующие:

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина № 34н от 20.07.98;**

- **ПБУ № 4/96 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное приказом Минфина № 10 от 08.02.96;**

- **ПБУ № 1/98 "Учетная политика организации", утвержденное приказом Минфина № 60н от 09.12.98.**

Кроме того, организации должны строить свой бухгалтерский учет на основании **Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина № 56 от 01.11.91 (с учетом последующих изменений и дополнений).**

На основании указанных документов организации формируют **собственную учетную политику**, соответствующую специфике своей деятельности, фиксируемую в приказе (положении) об учетной политике конкретного кредитного союза.

Возможность создания собственной учетной политики особенно актуальна для кредитных союзов, поскольку ни один нормативный документ напрямую не регламентирует бухгалтерский учет в КС.

Еще один важный момент, который необходимо знать бухгалтерам и руководителям: методическое руководство бухгалтерским учетом предприятий, учреждений и организаций (за исключением банков) осуществляется Министерством финансов РФ. Налоговые органы не вправе регламентировать бухгалтерский учет, тем более в тех случаях, когда правила ведения учета каких-либо операций не зафиксированы в нормативных документах. В таких случаях организация сама принимает решения о схеме учета в рамках своей учетной политики.

2. Учетная политика КС

В общем виде учетная политика любой организации должна включать в себя три составляющие: организационную, техническую и методическую.

- Первая составляющая описывает способ организации бухгалтерского учета, а также принципы построения учетной политики. Вообще, эти принципы одинаковы для всех организаций, но для КС особенно важным можно считать существование принципа приоритета экономического содержания операции над ее формой.

- Техническая составляющая определяет форму ведения бухгалтерского учета, виды первичных документов, используемых организацией, график документооборота.

В большинстве организаций в настоящее время учет ведется с использованием компьютерных программ. Вид программы, используемой при ведении учета, в обязательном порядке должен быть указан в учетной политике.

- Методическая составляющая включает раскрытие способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на данные бухгалтерской отчетности и рабочий план счетов организации.

Существенными признаются те способы ведения учета, без применения которых невозможна достоверная оценка финансового состояния предприятия. Так как не существует нормативно утвержденных правил ведения учета в КС, то практически все аспекты учета деятельности КС можно считать существенными.

В настоящем пособии будут рассмотрены проблемы бухгалтерского учета только наиболее существенных аспектов деятельности КС - формирования и использования средств КС, доходов и расходов и т.п. Правила учета операций, для которых существует общеустановленный порядок (учет основных средств и МБП, кассовых операций, заработной платы и т.п.), можно найти в специальной литературе.

3. Учет источников ресурсов в КС

Учет паевых взносов

Внесение имущественных паев является законодательно установленной обязанностью членов потребительского кооператива.

Паевые взносы имеют двоякую суть: с одной стороны, они являются основой имущества КС (то есть выполняют функцию, аналогичную функции уставного капитала), с другой — они носят характер особой формы обязательств, то есть должны быть возвращены пайщикам по их требованию.

В Плане счетов нет специального синтетического счета для учета паевых взносов. В наибольшей степени для этой цели подходит сч. 85 "уставный капитал".

Проводки:

Дт 75 - Кт 85/ отражена задолженность пайщиков по паевым взносам

Дт 50, 51 - Кт 75/ внесены паевые взносы

или

Дт 50, 51 - Кт 85/ внесены паевые взносы

Аналитический учет по сч. 85 ведется отдельно по каждому пайщику.

На практике ряд КС учитывает паевые взносы по сч. 96. Как правило, это происходит потому, что местные налоговые органы считают использование сч. 85 в этом случае неправомерным.

Выше мы уже говорили, что они не вправе определять методику бухучета организаций.

Учет сберегательных взносов

С точки зрения бухгалтерского учета, сберегательные взносы (личные сбережения пайщиков) представляют собой обязательства (кредиторскую задолженность) КС перед пайщиками. Учет взносов может осуществляться с использованием сч. 76 ("расчеты с прочими дебиторами и кредиторами") либо с использованием сч. 94 ("займы, полученные на срок до одного года").

Использование сч. 76 в данном случае предпочтительнее, так как, по сути, сберегательные взносы пайщиков не являются займами физических лиц кредитному союзу.

Сберегательные взносы учитываются на отдельном субсчете сч. 76, к которому

открываются дополнительные счета следующего порядка в зависимости от вида сберегательного взноса или от размера начисляемой на него компенсации, например:

Сч. 76.1 — сберегательные взносы, в том числе:

76.1/1 - сберегательные взносы "до востребования"; 76.1/2 - сберегательные взносы на срок до 3 мес.; 76.1/3 — сберегательные взносы на срок до 6 мес. и т.д.

Учет по каждому такому субсчету ведется отдельно для каждого сберегателя.

Проводки:

Дт 50, 51 - Кт 76.1/1/ Иванов - принят взнос "до востребования" от пайщика Иванова

Дт 50, 51 - Кт 76.1/3/ Сидорова - принят сберегательный взнос на 6 месяцев от пайщицы Сидоровой

Учет привлеченных средств

Привлеченные средства — кредиты банков и займы небанковских, в том числе бюджетных, организаций - учитываются в общеустановленном порядке.

При этом могут быть использованы следующие счета: 90 — краткосрочные кредиты банков; 92 — долгосрочные кредиты банков;

94 — краткосрочные займы;

95 — долгосрочные займы.

Проводки:

Дт 50, 51 - Кт 90,92,94,95

Аналитический учет на любом из этих счетов ведется отдельно по каждому займу или кредиту, например:

сч. 90/1 — краткосрочный кредит банка А; сч. 90/2 - краткосрочный кредит банка Б;

сч. 95/1 — долгосрочный заем у предприятия А; сч. 95/2 - долгосрочный заем у организации Б.

Учет целевого финансирования сторонних организаций

КС может получать целевое финансирование от сторонних организаций как на уставные цели вообще, так и для реализации каких-либо конкретных целевых программ. Учет ведется на специальном субсчете, например, 96/3.

Проводки:

Дт 50,52 - Кт 96/3

Учет дополнительных целевых взносов пайщиков

В практике деятельности КС существует необходимость внесения пайщиками дополнительных взносов различной целевой направленности. Как правило, расходы на содержание КС финансируются целевыми взносами пайщиков, кроме того, целевые взносы могут понадобиться для покрытия каких-либо экстраординарных расходов или убытков при недостаточности фондов и резервов КС для этих целей.

Учет взносов ведется на сч. 96 с использованием специальных субсчетов по каждому виду взносов.

Проводки:

Дт 50,51 - Кт 96/1/ целевые взносы на содержание КС

Дт 50, 51 - Кт 96/2/ дополнительные взносы на покрытие убытка по итогам года

4. Учет использования средств КС

Учет займов

Основное направление использования средств, аккумулируемых в КС, — займы пайщикам. В настоящее время существуют два варианта отражения займов в КС: с использованием сч. 58 ("краткосрочные финансовые вложения") или одного из субсчетов сч.76 ("расчеты с прочими дебиторами и кредиторами").

Аналитический учет выданных займов ведется отдельно по каждому виду займа в зависимости от целевой направленности займа или размера ставок компенсации за

пользование займами, от источника средств для выдачи займов (сбережения пайщиков или привлеченные средства сторонних организаций), а также по каждому пайщику.

Например: сч. 76/2 — займы пайщикам в КС, выданные за счет собственных средств и личных сбережений, в том числе:

сч. 76/2-1 - краткосрочные займы на текущие нужды;

сч. 76/2-2 — займы на приобретение потребительских товаров

и услуг; сч. 76/2-3 - займы на индивидуальную предпринимательскую деятельность;

сч. 76/3 — займы, выданные за счет привлеченных средств и т.п. Аналогично формируется аналитический учет при использовании сч. 58 для учета выданных пайщикам займов.

Проводки:

Дт 76/2-1 Киселев - Кт 50,51 - выдан краткосрочный заем на текущие нужды пайщику Киселеву

Возврат займов оформляется следующей проводкой:

Дт 76 (соответствующий субсчет) - Кт 50,51

Если КС сталкивается с проблемой невозвращенных займов, рекомендуется организовать учет таких займов, например с использованием сч. 63 ("расчеты по претензиям") или одного из субсчетов сч. 76.

Проводки:

Дт 63 - Кт 76/2/Петров - учтен просроченный заем Петрова в связи с возбуждением судебного дела по невозврату займа

Учет финансовых вложений

Временно свободный остаток ФФВП, средств резервного, страхового, прочих фондов и иных средств КС может размещать в государственные и муниципальные ценные бумаги и депозиты банков. Учет финансовых вложений КС осуществляется в общеустановленном порядке с использованием сч. 58 ("краткосрочные финансовые вложения") — для финансовых инструментов, приобретаемых на срок менее 1 года, или сч. 06 ("долгосрочные финансовые вложения") — для вложений на срок более года.

Рекомендуется открывать специальные субсчета для отдельного ведения учета вложений, осуществляемых из средств ФФВП и из собственных средств КС, не входящих в ФФВП, так как налогообложение доходов будет осуществляться по-разному (см. раздел "Налогообложение"), например:

58/1 — краткосрочные ценные бумаги, в том числе:

58/11 - ФФВП в краткосрочных ценных бумагах,

58/12 — собственные средства КС в краткосрочных ценных бумагах;

58/2 — краткосрочные депозиты банков, в том числе:

58/21 — ФФВП в краткосрочных депозитах,

58/22 — собственные средства КС в краткосрочных депозитах.

Аналитический учет ведется также отдельно по видам и выпускам ценных бумаг, а также по видам депозитов и по каждому банку в отдельности.

Аналогично строится учет долгосрочных финансовых вложений.

Помимо различных финансовых инструментов на сч. 06 учитываются также вложения по договорам простого товарищества ("совместная деятельность"). На основании такого договора строит свою деятельность центральная резервная касса кредитных союзов и региональные кассы. КС, вступающий в резервные кассы, открывает специальные субсчета к сч. 06, например:

06/31 - вложения в центральную резервную кассу;

06/32 - вложения в региональную резервную кассу.

Бухгалтерский учет договоров простого товарищества ведется в общеустановленном порядке на основании **Указаний по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества, утвержденных**

Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 1998 г. № 68н.

5. Учет доходов и расходов в КС

Все доходы, образующиеся в процессе деятельности КС, состоят из двух групп: доходов пайщиков и доходов КС как юридического лица. Очевидно, что эти группы доходов должны учитываться отдельно друг от друга. При этом доходы от использования ФФВП полностью распределяются между пайщиками. Доходы от использования паевых взносов и фондов КС могут рассматриваться, по усмотрению КС, либо как доход самого КС, либо как доход пайщиков.

Учет доходов пайщиков

Доходы пайщиков можно рассматривать как задолженность КС перед пайщиками от использования средств, внесенных в КС. Поэтому рекомендуется учитывать их с использованием сч. 76, открывая к нему соответствующие субсчета.

Рассмотрим способы учета доходов пайщиков, образующихся в результате предоставления займов на компенсационной основе. Учет компенсации за пользование займами может осуществляться либо кассовым методом, либо методом начислений.

При кассовом методе компенсация за пользование займами учитывается только в момент внесения ее в кассу или на расчетный счет кредитного союза.

Проводки:

Дт 50, 51 - Кт 76/компенсация за пользование займами (внесенная)

При распределении дохода между пайщиками (ежемесячно, ежеквартально или раз в год) делается проводка:

Дт 76/ компенсация внесенная - Кт 76/ компенсация, распределенная на личные сбережения пайщиков

Кассовый метод удобен, если доход на сбережения пайщиков начисляется исходя из фактически полученного дохода по займам и финансовым вложениям, поскольку у КС в этом случае отсутствует заранее установленная задолженность перед пайщиками по доходу на личные сбережения.

Учет внесенной компенсации за пользование займами и распределенной компенсации за пользование сбережениями осуществляется индивидуально по каждому пайщику.

Метод начислений предполагает учет компенсации за пользование займами в момент возникновения задолженности по ней, независимо от ее фактического внесения. Начисленная компенсация за пользование займами учитывается в корреспонденции со счетом учета начисленного дохода по личным сбережениям пайщиков.

Проводка:

Дт 76/ компенсация по займам - Кт 76/ компенсация по сбережениям

Эта проводка отражает, с одной стороны, наличие задолженности пайщиков перед КС, а с другой — задолженность КС перед пайщиками, поэтому метод начислений целесообразно применять, если КС принимает личные сбережения пайщиков под заранее оговоренную ставку компенсации.

Учет осуществляется также отдельно по каждому пайщику.

Доходы пайщиков от размещения ФФВП в различных финансовых инструментах учитываются аналогичным образом.

Выбор кассового метода или метода начислений при учете доходов от финансовых вложений зависит от того, каким образом учитывается компенсация за пользование займами — методика должна быть единой во всех случаях.

Проводки:

Дт 51 - Кт 76/компенсация на сбережения - получен доход пайщиков от размещения ФФВП в финансовые инструменты или

Дт 06, 58/доходы на финансовые инструменты - Кт 76/компенсация на сбережения - начислен доход пайщиков от размещения ФФВП в финансовые инструменты

Дт 51 - Кт 06, 85/доходы на финансовые инструменты - получен доход пайщиков

Отметим, что учет доходов от финансовых вложений напрямую как доход пайщиков с отражением по соответствующему субсчету сч. 76 возможен только в случае, если депозитный договор или договор на брокерское обслуживание заключен в пользу третьих лиц. Если стороной в договоре (получателем дохода) является кредитный союз, то в этом случае доходы от финансовых вложений необходимо учитывать в общеустановленном порядке как внереализационные доходы КС с использованием сч. 80. В этом случае КС необходимо уплатить соответствующие налоги (налог на прибыль или налог на доходы от ценных бумаг). В дальнейшем эти доходы распределяются на сбережения пайщиков с необходимостью уплаты подоходного налога с физических лиц.

Учет доходов КС

У КС может быть несколько видов доходов:

Первый - это доход от размещения собственных средств в финансовые инструменты: ценные бумаги и банковские депозиты. Такие доходы относятся к внереализационным и учитываются в общеустановленном порядке с использованием сч. 80, к которому открываются соответствующие субсчета по источникам и видам доходов, например:

сч. 80/1 - доходы по ценным бумагам (отдельно по каждому виду бумаг);

сч. 80/2 — доходы по банковским депозитам (отдельно по банкам и видам депозитов).

Схема учета будет зависеть также от вида финансовых инструментов. Если это доход по банковскому депозиту, то проводки будут выглядеть следующим образом:

Проводки:

Дт 51 - Кт 80 (соответствующие субсчета) - получены доходы по банковскому депозиту (кассовый метод) или

Дт 06, 58 (субсчета по видам вложений) - Кт 80 - начислены доходы по банковскому депозиту (метод начислений) Дт 51 - Кт 06,58 (субсчета по видам вложений) - получены доходы по банковскому депозиту

Если доход получен от реализации или погашения ценных бумаг, то необходимо задействовать сч. 48 "реализация прочих активов".

Примерные проводки:

Дт 76 - Кт 48 - начислена выручка от реализации ценных бумаг

Дт 48 - Кт 06, 58 - списана балансовая стоимость ценных бумаг

Дт 48 - Кт 76 - списаны расходы, связанные с реализацией ценных бумаг

Дт 48 - Кт 80 или Дт 80 - Кт 48 - финансовый результат (прибыль или убыток) от реализации ценных бумаг

Дт 51 - Кт 76 - получена выручка от реализации ценных бумаг

Для целей налогообложения доход от финансовых вложений может быть уменьшен на сумму только тех расходов, которые непосредственно связаны с получением этих доходов, в том числе для доходов по каждому виду ценных бумаг — расходы только по соответствующим видам ценных бумаг (комиссионные дилеру и т.п.).

Следующий вид доходов — доход от оказания платных консультационных услуг. Этот доход будет рассматриваться как доход от реализации услуг. Соответственно при учете операций по оказанию услуг необходимо задействовать сч. 46.

Примерные проводки:

Дт 62 - Кт 46 - начислена выручка от реализации платных услуг Дт 46 - Кт 68 - начислен НДС

Дт 46 - Кт 20,26 - списаны расходы, связанные с оказанием платных услуг

Дт 46 - Кт 80 или Дт 80 - Кт 46 - получен финансовый результат (прибыль или убыток) от оказания платных услуг Дт 50, 51 - Кт 46 - получена выручка от оказания платных услуг

У КС также могут возникнуть доходы от реализации принадлежащего ему имущества. Их учет осуществляется в общеустановленном порядке с использованием сч. 47 "реализация основных фондов".

Учет расходов КС

Финансирование административно-хозяйственных расходов может осуществляться за счет трех основных источников: целевых взносов пайщиков, отчислений от доходов пайщиков, полученных от использования личных сбережений, отчислений из чистой прибыли от операций КС с собственными и заемными средствами. Выбор одного или нескольких способов и последовательность использования источников финансирования должны быть отражены в приказе по учетной политике.

Проводки:

Дт сч. 50,51 - Кт сч. 96/1 - целевые взносы пайщиков на осуществление текущей деятельности КС

Дт сч. 76/1-1 - Кт сч. 96/1 - отчисления от сумм личных сбережений пайщиков на указанные цели

Дт сч. 88/2 - Кт сч. 96/1 - отчисления из чистой прибыли на указанные цели

К административно-хозяйственным расходам КС можно отнести следующие виды затрат:

- заработную плату наемного персонала с отчислениями от ФОТ;
- приобретение и амортизацию основных фондов и нематериальных активов;
- приобретение и списание МБП;
- арендную плату;
- коммунальные платежи;
- представительские расходы; « командировочные расходы;
- расходы на рекламу;
- хозяйственные расходы;
- прочие расходы (в т.ч. паевые взносы в Лигу КС).

По указанным операциям составляется смета расходов на период. Рекомендуется составлять квартальные сметы с целью уменьшения разницы между планом и фактическим исполнением сметы.

Указанные расходы рекомендуется не накапливать в Дте счетов затрат: 20, 26 или 44, а напрямую списывать в Дт сч. 96 (кроме приобретения внеоборотных активов и МБП).

Если КС осуществляет не только основную, но и предпринимательскую деятельность, возникает необходимость отдельного учета затрат, относящихся к разным видам деятельности. При этом бывает достаточно трудно выделить в общем объеме затрат те, которые возникают при осуществлении предпринимательской деятельности и которые можно отнести на уменьшение облагаемой прибыли от предпринимательской деятельности.

В данной ситуации рекомендуется выделить соответствующим распорядительным документом специальное подразделение в КС, занимающееся предпринимательской деятельностью и отдельно учитывать все затраты этого подразделения: заработную плату с начислениями, амортизацию используемой только на эти цели оргтехники, долю арендной платы, приходящейся на специально выделенное подразделение и т.д.

6. Учет фондов и резервов в КС

КС может формировать фонды и резервы за счет различных источников: целевых взносов пайщиков, а также чистой прибыли от предпринимательской деятельности.

Порядок формирования и использования фондов определяется положениями, принятыми общими собраниями.

Для учета резервного и страхового фондов может быть использован сч. 86.

Проводки:

Дт 96/1 - Кт 86/1 - направлены целевые взносы пайщиков на формирование резервного фонда
Дт 88/1 - Кт 86/1 - сформирован резервный фонд из чистой прибыли

КС не может направить на формирование резервного фонда часть прибыли до налогообложения.

Проводки при учете использования фондов: Дт 86/2 - Кт 76/займы - невозвращенный

заем списывается за счет средств страхового фонда

Дт 86/1 - Кт 88/1 - убытки от предпринимательской деятельности покрыты за счет резервного фонда (по итогам года)

7. Учет операций по страхованию пайщиков

КС, заключившие договоры кредитного и сберегательного страхования пайщиков, обязаны организовать учет страховых взносов и выплат. При этом страховые взносы должны производиться от лица и за счет пайщиков. В противном случае - если взносы делаются от лица КС - эти взносы будут рассматриваться как доходы пайщиков и подлежать обложению подоходным налогом.

Для учета страховых взносов рекомендуется использовать сч. 65 "расчеты по страхованию", например:

65/1 ~ расчеты по кредитному страхованию пайщиков;

65/2 — расчеты по сберегательному страхованию пайщиков;

в корреспонденции со счетами учета сбережений пайщиков, доходов пайщиков или специальным счетом, отражающим внесение пайщиками страховых взносов (например 96/5 отдельно по каждому застрахованному).

Проводки:

Дт 50 - Кт 96/5 - приняты страховые взносы пайщиков Дт 96/5 - Кт 65/1 - отражена задолженность по кредитному страхованию Дт 65/1 - Кт 51 - перечислены взносы в страховую компанию

При наступлении страхового случая учет страховых выплат по договорам добровольного страхования жизни зависит от того, кто является выгодоприобретателем по договору страхования.

- Если выгодоприобретатель - КС, то сумма страховой выплаты учитывается как доход КС.

Проводки:

Дт 51 - Кт 80/страховые выплаты - получена страховая выплата

- Если выгодоприобретателем является коллектив пайщиков КС, то сумма страховой выплаты делится между пайщиками. Доли, приходящиеся на каждого пайщика, могут быть как равными, так и пропорциональными сбережениям пайщиков.

Проводка:

Дт 51 - Кт 76/сбережения - по всем лицевым счетам пайщиков

- Выгодоприобретателем может быть также одно физическое лицо — родственник застрахованного, поручитель (в случае кредитного страхования) или иное доверенное лицо.

Проводка:

Дт 51 - Кт 76/сбережения - на лицевой счет выгодоприобретателя

ПОЛОЖЕНИЕ
по учетной политике
КС " _____ "

1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется в соответствии с Законом о бухгалтерском учете № 129-ФЗ от 21.11.96., Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина № 34н от 20.07.98, и другими нормативными и законодательными актами, а также настоящим Положением.

2. Основная деятельность КС носит некоммерческий характер. Учет операций по некоммерческой деятельности и операций по предпринимательской деятельности, в случае ее осуществления, ведется отдельно.

3. Форма организации бухгалтерского учета:

КС может выбрать один из возможных вариантов организации учета:

(а) учет ведется бухгалтером, действующим на основании трудового договора;

(б) учет ведется лично руководителем;

(в) в КС создается бухгалтерия во главе с главным бухгалтером;

(г) учет ведется бухгалтером — добровольцем.

4. Бухгалтерский учет ведется:

(а) с применением журнала хозяйственных операций;

(б) по журнально-ордерной форме;

(в) с использованием компьютерной программы автоматизации учета (указать какой).

5. Учет компенсации за пользование займами ведется:

(а) методом начислений;

(б) кассовым методом.

6. Компенсация, полученная от предоставления пайщикам займов, распределяется:

(а) ежемесячно (ежеквартально, ежегодно исходя из фактически полученной по итогам месяца (квартала, года) суммы компенсации пропорционально личным сбережениям пайщиков);

(б) ежемесячно (ежеквартально) исходя из установленной ставки компенсации на личные сбережения по различным видам сберегательных взносов;

(в) иным образом (дать подробное описание применяемого способа).

7. Кредитный союз формирует следующие виды фондов:

• резервный фонд для финансирования непредвиденных расходов и убытков в размере.....;

• страховой фонд для покрытия сомнительных долгов исходя из установленных нормативов;

• фонд потребления для материального поощрения сотрудников КС в размере.....;

• иные фонды.

8. Источником финансирования фондов является:

а) Резервного фонда:

• целевые взносы пайщиков;

• чистая прибыль от предпринимательской деятельности;

• иное.

б) Страхового фонда:

• целевые взносы пайщиков.

в) Фонда потребления:

• чистая прибыль от предпринимательской деятельности.

9. Расходы, относящиеся к основной (некоммерческой) и предпринимательской деятельности КС, учитываются раздельно.

10. К расходам, относящимся к основной деятельности, относятся следующие: (перечисляются основные виды сметных расходов).

Расходы, относящиеся к основной деятельности, осуществляются согласно ежегодно (ежеквартально, ежемесячно) утверждаемой смете расходов.

И. К расходам, относящимся к предпринимательской деятельности, относятся следующие (указываются расходы, относящиеся к "коммерческому" отделу).

12. Источником покрытия расходов по основной деятельности являются:

- целевые взносы пайщиков;
- целевое финансирование сторонних организаций;
- чистая прибыль от предпринимательской деятельности;
- резервный фонд;
- фонд социальной сферы.

(указать, в каком порядке применяются эти источники, например: "при недостаточности целевых взносов пайщиков используется чистая прибыль от предпринимательской деятельности").

13. Источником покрытия расходов по предпринимательской деятельности являются доходы от предпринимательской деятельности.

14. К основным средствам относятся материальные ценности стоимостью более 100 (50, иное) МРОТ. Амортизация основных средств осуществляется исходя из норм, установленных **Постановлением Совмина СССР от 22.10.90 № 1072** (организации имеют право самостоятельно устанавливать нормы амортизации основных средств согласно ПБУ № 6/97, такие нормы не будут приниматься для целей налогообложения).

15. Оценка нематериальных активов производится на основании первичных документов о поступлении нематериальных активов либо путем экспертной оценки комиссией, создаваемой приказом директора КС. Срок службы устанавливается индивидуально для каждого объекта НА заключением экспертной комиссии. Срок службы НА не может превышать 10 лет.

16. К МБП относятся материальные ценности стоимостью менее 100 (50, иное МРОТ). Износ МБП начисляется:

(а) в размере 100% стоимости при передаче в эксплуатацию;

(б) в размере 50% стоимости при передаче в эксплуатацию.

17. В КС используются первичные учетные документы, установленные Постановлением Госкомстата РФ №71 а от 30.10.1997 г. Кроме того, применяются следующие формы первичных документов (перечислить формы, разработанные и утвержденные КС для учета каких-либо операций).

18. Инвентаризация имущества КС проводится ежегодно, не позднее Комиссия по проведению инвентаризации создается приказом директора КС.

Рабочий план счетов КС (примерный)

01		Основные средства
	1	Здания и сооружения
	2	Машины и оборудование .
02		Износ основных средств
	1	Износ зданий и сооружений
	2	Износ машин и оборудования
04		Нематериальные активы
05		Износ нематериальных активов
06		Долгосрочные финансовые вложения
	1	Долгосрочные ценные бумаги
	2	Долгосрочные депозиты банков
	3	Вложения в резервные кассы КС
12		МБП

	1	МБП
	2	на складе МБП в эксплуатации
13		Износ МБП
31		Расходы будущих периодов
19		НДС по приобретенным ценностям
	1	НДС по приобретенным основным средствам
	2	НДС по приобретенным нематериальным активам
	3	НДС по приобретенным МБП
46		Реализация платных услуг
47		Реализация основных средств
48		Реализация прочих активов
	1	Реализация ценных бумаг
50		Касса
51		Расчетный счет
58		Краткосрочные финансовые вложения
	1	Краткосрочные ценные бумаги
	2	Краткосрочные депозиты банков
60		Расчеты с поставщиками и подрядчиками
61		Расчеты по авансам выданным
63		Расчеты по претензиям
65		Расчеты по страхованию
	1	Расчеты по договорам кредитного страхования пайщиков
	2	Расчеты по договорам сберегательного страхования пайщиков
67		Расчеты по внебюджетным платежам
	1	Расчеты по налогу на пользователей автодорог
	2	Расчеты по налогу на приобретение транспортных средств
68		Расчеты с бюджетом
	1	Расчеты по подоходному налогу с пайщиков
	2	Расчеты по подоходному налогу с работников КС
69		Расчеты по социальному страхованию
	1	Расчеты с фондом социального страхования
	2	Расчеты с пенсионным фондом
	3	Расчеты с фондом медицинского страхования
	4	Расчеты с фондом занятости
70		Расчеты по оплате труда
71		Расчеты с подотчетными лицами
76		Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	1	Расчеты по личным сбережениям
	2	Расчеты по займам
	4	Расчеты по компенсации за пользование займами
	5	Расчеты по компенсации за пользование сбережениями
78		Расчеты с дочерними (зависимыми) организациями
	1	Расчеты с филиалами
	2	Расчеты по совместной деятельности (резервные кассы)
80		Прибыли и убытки
	1	Доходы от ценных бумаг
	2	Доходы по банковским депозитам
	3	Финансовый результат от предоставления платных услуг
85		Паевые взносы
86		Резервный капитал
	1	Резервный фонд
	2	Страховой фонд
87		Добавочный капитал
	1	Прирост стоимости имущества по переоценке
	2	Безвозмездно полученные ценности
88		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
	1	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года
	2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет
90		Краткосрочные кредиты банков
92		Долгосрочные кредиты банков
94		Краткосрочные займы сторонних организаций

95		Долгосрочные займы сторонних организаций
96		Целевое финансирование
	1	Целевые взносы пайщиков на содержание КС
	2	Дополнительные взносы для покрытия убытка
	3	Целевое финансирование сторонних организаций
	4	Вступительные взносы пайщиков

Утверждено
(кем, когда)

СМЕТА
Доходов и расходов
КС " _____ "

№		План, руб.	Факт. руб.
	Доходы		
1.	Целевые взносы пайщиков		
2	Целевое финансирование сторонних организаций		
3	Иные		
	Итого		
	Расходы		
1	Заработная плата		
2	Начисления на заработную плату		
3	Арендная плата		
4	Коммунальные платежи		
5	Командировочные расходы		
6	Представительские расходы		
7	Хозяйственные расходы		
8	Прочие расходы		
	Итого		
	Дефицит "-"		
	Избыток "+"		

Налогообложение

Как юридическое лицо, осуществляющее экономическую деятельность, кредитный союз обязан платить налоги на основании Конституции РФ, действующего налогового законодательства в полном соответствии со своим статусом.

Кредитные союзы в современной России никогда не обладали налоговым иммунитетом, не имели и не просили специальных налоговых льгот. Не предусматривает таких льгот и проект Федерального закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан".

Принимая во внимание безналоговый статус кредитных союзов в ряде стран, включая дореволюционную Россию, можно критиковать современную налоговую политику в отношении кредитных союзов как недалновидную и несправедливую, но исполнять налоговое законодательство кредитные союзы обязаны. При этом и от кредитных союзов и от налоговых органов требуется соблюдение всех положений гражданского законодательства, определяющих статус кредитных союзов как некоммерческих финансовых организаций.

"Каждый обязан платить законно установленные налоги..." (Конституция РФ, ст. 57).

Какие же налоги платит и какие не платит КС? Рассмотрим ряд факторов, определяющих схему налогообложения КС.

- Основная деятельность КС - аккумулирование сбережений пайщиков и выдача займов только пайщикам - является непредпринимательской. Большинство налогов, взимаемых в России, связано именно с осуществлением субъектами налогообложения предпринимательской деятельности.

- Доход от основной деятельности КС получают пайщики КС — физические лица в

виде компенсации за внесенные ими сберегательные взносы (личные сбережения). КС как юридическое лицо не получает дохода от основной деятельности, следовательно, не платит налогов со своего дохода. Пайщики обязаны уплачивать с доходов, полученных в КС, подоходный налог.

- Следующий момент, связанный с налогообложением КС, -отсутствие у него статуса малого предприятия. Определение малого предприятия дано в Законе о государственной поддержке малого предпринимательства ФЗ - 88 от 14.06.95 и в законе Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций". Согласно этим документам к малым предприятиям относятся только коммерческие организации. Они имеют ряд льгот по налогообложению, которыми КС воспользоваться не может.

- КС, будучи некоммерческими организациями, вправе осуществлять и предпринимательскую деятельность согласно ст. 50 ГК РФ. В зависимости от характера эта деятельность будет облагаться теми или иными видами налогов. При этом необходимо, чтобы бухгалтерский учет основной и предпринимательской деятельности велся отдельно.

Главное, что должны помнить руководители и бухгалтеры КС, разрабатывая свою налоговую политику, и в чем они должны убедить представителей налоговых органов:

КС не имеет и не просит льгот по налогам, КС платит все налоги, которые обязан платить в соответствии с законодательством!

8. Налогообложение операций по основной деятельности КС

Почему же деятельность КС по выдаче займов пайщикам на возвратной и компенсационной основе не является предпринимательской? В предыдущих разделах был дан подробный ответ на этот вопрос. Напомним лишь основные моменты:

- Определяющим фактором здесь является характер оборота в КС. Все операции по выдаче займов осуществляются в кругу пайщиков, ограниченном количественно и качественно в любой момент времени, на заранее согласованных самими же пайщиками условиях. Следовательно, основная деятельность КС не носит публичного, рыночного характера, присущего предпринимательской деятельности.

Именно поэтому компенсация от предоставления пайщиками займов не облагается НДС:

Согласно ст. 2 закона "О налоге на добавленную стоимость" от 6 декабря 1991 г. № 1992-1 плательщиками налога на добавленную стоимость являются:

... предприятия и организации, имеющие согласно законодательству Российской Федерации статус юридических лиц, включая предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность...

- Компенсация, полученная от предоставления займов пайщикам, не является выручкой от реализации продукции (работ, услуг). Дадим определение процесса реализации продукции (работ, услуг). Реализация — это процесс, позволяющий возместить затраты и выполнить обязательства предприятия перед бюджетом, внебюджетными фондами, учреждениями банка и другими кредиторами. В процессе реализации формируется конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности (прибыль), который реинвестируется или распределяется между собственниками, то есть распределение чистой прибыли между собственниками является одним из возможных последствий реализации.

Компенсация за пользование займами, предоставленными пайщиками, не направляется на цели покрытия затрат и погашения внешней кредиторской задолженности, то есть лишена основных черт процесса реализации. Все полученные средства (компенсации за пользование займами) используются для сберегательных целей — защиты средств пайщиков от инфляции.

Следовательно, компенсация за пользование займами не облагается налогами на пользователей автомобильных дорог и на содержание жилого фонда:

Согласно инструкции от 15 мая 1995 г. № 30 "О порядке исчисления и уплаты

налогов, поступающих в дорожные фонды" объектом налогообложения является выручка, полученная от реализации продукции (работ, услуг), и сумма разницы между продажной и покупной ценами товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности.

- КС не имеет прибыли от основной деятельности. Компенсация за пользование займами используется для выплаты компенсации пайщикам на их сберегательные взносы ("личные сбережения"). Расходы по основной деятельности финансируются за счет целевых взносов пайщиков.

Поэтому КС не уплачивает налог на прибыль.

Согласно ст. 1. закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций" плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации (в том числе бюджетные), являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, включая кредитные, страховые организации, а также созданные на территории Российской Федерации предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Очень часто у работников налоговых органов возникает желание квалифицировать компенсацию от предоставления займов пайщикам КС как внереализационный доход (облагается налогом на прибыль согласно п. 6 ст. 2 Закона о налоге на прибыль) или как доход от предоставления платных услуг (облагается НДС согласно п. 1 ст. 4 Закона о налоге на добавленную стоимость, а также налогом на прибыль).

- Компенсации за пользование займами нельзя отнести к внереализационным доходам, так как к ним могут быть отнесены только доходы, полученные от операций по иной, чем основная деятельность предприятия, тогда как предоставление займов является для кредитного союза потребителей основной деятельностью.

- Кроме того, внереализационные доходы образуются в результате предпринимательской деятельности, а мы уже неоднократно говорили, что основная деятельность КС таковой не является.

- По этой же причине компенсации за пользование займами не относятся к доходам от предоставления платных услуг.

Проблема налогообложения основной деятельности КС решается однозначно, если ФФВП КС — основной источник займов — состоит только из сберегательных взносов пайщиков.

Что происходит в случае, если в ФФВП задействованы прочие источники средств (паевые взносы, кредиты банков и займы сторонних организаций, целевое финансирование) или займы выдаются не только за счет средств ФФВП, но и за счет собственных средств КС — различных фондов и резервов?

Вообще говоря, получение займа, кредита или целевого финансирования для осуществления основной деятельности не меняет ее характера. Если КС выдает займы только своим пайщикам и распределяет компенсацию за пользование займами пропорционально сберегательным взносам, то независимо от источника, за счет которого выдаются займы, эта деятельность остается непредпринимательской и, соответственно, не подлежит обложению теми видами налогов, которые относятся к предпринимательской деятельности — НДС, налогом на прибыль, налогами на пользователей автомобильных дорог и содержание жилого фонда. Проценты за кредит или заем сторонней организации покрываются в составе сметных расходов за счет обычных источников — целевых взносов пайщиков и т.п.

Тем не менее вполне можно ожидать, что налоговые органы определят деятельность КС как посредническую в случае, если для предоставления займов пайщикам использовались привлеченные средства сторонних организаций. Поэтому КС необходимо самому принять решение либо вообще отказаться от таких операций, либо готовиться отстаивать свою точку зрения перед налоговыми органами, либо платить налоги, связанные с осуществлением

посреднической деятельности, в том числе налог на прибыль по повышенным ставкам.

Теоретически КС может установить (Положением или иным внутренним документом), что доход от предоставления займов, выданных за счет собственных средств КС (фондов и резервов), является его собственным доходом как юридического лица (этот доход КС может направить, например, на пополнение фондов). Такой доход будет облагаться налогом на прибыль по обычной ставке.

Отсутствие у КС объекта налогообложения налогом на прибыль, НДС и прочими при осуществлении основной деятельности подтверждается рядом успешных арбитражных процессов между КС и налоговыми органами. Во всех случаях судьи пришли к выводу, что деятельность КС по выдаче займов своим пайщикам на возвратной компенсационной основе не носит характера предпринимательской, а потому не подлежит обложению налогами с доходов, оборота и т.п.

Активные операции с ФФВП не ограничиваются выдачей займов пайщикам. КС может размещать временно свободный остаток ФФВП в государственные муниципальные ценные бумаги, депозиты банков. Такие операции приносят доход, налогообложение которого зависит от типа договора, использованного при осуществлении вложений.

- Если стороной, получающей доход по депозитному или брокерскому договору, является КС, то этот доход подпадает под обложение налогом на прибыль предприятий и организаций по обычной ставке. При распределении оставшегося дохода между пайщиками возникает необходимость уплаты еще и подоходного налога с физических лиц.

- Если договор заключен в пользу третьих лиц — пайщиков КС, то доход от вложений принадлежит им. При этом такой доход облагается подоходным налогом с физических лиц только в части материальной выгоды, образующейся в случае превышения ставки процента, полученного по депозитам или ценным бумагам, над ставкой рефинансирования Центрального банка РФ (подробнее эти моменты будут рассмотрены в разделе "налогообложение доходов пайщиков").

9. Налогообложение не основной непредпринимательской деятельности КС

Помимо основной деятельности (аккумуляции сбережений пайщиков и выдачи им займов) КС может оказывать своим пайщикам и другие бесплатные услуги — безналичный перевод средств пайщиков по их поручению, в том числе в оплату каких-либо товаров и услуг, различного рода консультирование и т.п. При этом пайщики могут уплачивать установленные целевые взносы на организацию такой деятельности.

Если все организовано именно так, как описано выше (то есть услуги оказываются бесплатно, деятельность осуществляется за счет целевых взносов пайщиков), то в этом случае не возникает объекта обложения ни налогом на прибыль, ни НДС, ни налогами на пользователей автомобильных дорог и содержание жилого фонда.

Важно, чтобы платежные документы, сопровождающие такие услуги, были составлены корректно.

Например, ни в коем случае нельзя в приходном кассовом ордере, оформляющем принятие целевого взноса от пайщика, писать "плата за перевод средств" и даже "целевой взнос за перевод средств". Достаточно указать "дополнительный целевой взнос на уставные цели".

При безналичном переводе надо обязательно указать в платежном поручении, чьи средства переводятся. Например: "плата за обучение из сбережений пайщика №".

Предоставление налоговых деклараций при осуществлении непредпринимательской деятельности

Согласно Письму ГНС № НП-4-02/40н от 25.04.96 некоммерческие организации вправе не предоставлять налоговые декларации по тем налогам, по которым у них нет базы обложения. Однако налоговые органы на местах требуют предоставления всех деклараций, даже "нулевых" в положенные сроки. Рекомендуем выяснить этот вопрос в своей ГНИ.

10. Налогообложение предпринимательской деятельности и имущества КС

Прежде чем перейти к вопросам налогообложения, хотелось бы обратить внимание читателя на следующую проблему: определение предпринимательской деятельности, данное в ст. 2 ГК РФ, ставит условием, что такая деятельность должна быть направлена на систематическое получение прибыли. Следовательно, если КС осуществляет единовременные отдельные операции, направленные на получение прибыли, то в целом такую деятельность нельзя отнести к предпринимательской. Тем не менее трудно предположить, что, основываясь только на этом аргументе, можно избежать налогообложения операций, имеющих близкое сходство с предпринимательской деятельностью.

Для КС операциями, однозначно подпадающими под налогообложение, будут следующие:

- размещение собственных средств КС в финансовые инструменты;
- оказание КС платных консультационных услуг пайщикам и другим физическим и юридическим лицам;
- реализация собственного имущества, а также имущества, полученного в качестве обеспечения по займам в случае их невозврата, и ряд других.

Рассмотрим их подробнее.

Размещение собственных средств в финансовые инструменты

КС рекомендуется размещать собственные средства в государственные и муниципальные ценные бумаги, а также на депозиты банков (желательно нескольких, чтобы снизить риск).

При размещении средств на депозите или покупке депозитного сертификата банка доход, получаемый в виде процентов, облагается налогом на прибыль в общеустановленном порядке. Напомним, что ставки налога на прибыль составляют:

- 11% — в федеральный бюджет;
- не менее 19% — в бюджеты субъектов федерации.

При осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами владельцы бумаг уплачивают налог с дохода, возникающего при выплате дохода, продаже, переоценке, погашении бумаг.

Для купонных облигаций, предусматривающих выплату купонного дохода покупателем продавцу, налогом будет облагаться разница между накопленным купонным доходом (НКД) предыдущего владельца, уплаченного ему покупателем облигации, и НКД, полученным покупателем.

Доход от операций с государственными и муниципальными бумагами облагается по ставке 15%.

При этом доход, полученный в виде положительной разницы между ценой покупки и ценой продажи купонной облигации без учета НКД, подлежит обложению налогом на прибыль в общем порядке.

Доход от финансовых вложений КС не подлежит обложению НДС, налогами на пользователей автомобильных дорог и на содержание жилого фонда в соответствии со статьями соответствующих законодательных актов, устанавливающих перечни объектов обложения для этих налогов.

Предоставление КС платных консультационных услуг

Мы рассмотрим вариант, при котором оказание платных консультационных услуг является одним из дополнительных видов деятельности КС, согласно его Уставу.

Предоставление КС консультационных услуг как пайщикам, так и иным физическим и юридическим лицам за плату будет считаться реализацией услуг, соответственно, плата за оказание таких услуг составит выручку от реализации.

Эта выручка подлежит обложению НДС по обычной ставке (20%). НДС, подлежащий уплате в бюджет, может быть уменьшен на сумму НДС, уплаченного при приобретении материальных ценностей, используемых для оказания этих услуг при соблюдении

определенных условий (материальные ценности должны быть приобретены по безналичному расчету, НДС должен быть выделен отдельной строкой в платежных документах, либо за наличный расчет у производителя при наличии счета-фактуры и выделении НДС отдельной строкой).

Налогом на прибыль будет облагаться выручка (без НДС и расходов, связанных с оказанием этих услуг) в общеустановленном порядке.

Кроме того, выручка от оказания услуг без НДС подлежит обложению налогом на пользователей автомобильных дорог по ставке 2,5% и налогом на содержание жилого фонда по ставке не менее 1,5%, поскольку мы предположили, что эта деятельность носит для КС более или менее регулярный характер.

Реализация собственного имущества

У КС может возникнуть необходимость продать принадлежащее ему имущество. В этом случае выручка от продажи имущества полностью включается в оборот, облагаемый НДС. Финансовый результат (прибыль или убыток) формируется как разница между валовой выручкой от реализации имущества и его остаточной стоимостью, а также расходами, связанными с реализацией имущества.

Прибыль от реализации имущества облагается налогом на прибыль в обычном порядке, убыток от реализации не уменьшает суммарную прибыль, полученную КС по всем операциям, связанным с извлечением прибыли.

Операции по реализации имущества организации не подпадают под обложения налогами на пользователей автомобильных дорог и содержание жилого фонда.

Реализация имущества, полученного в качестве обеспечения займов в случае их невозврата

Здесь мы рассмотрим вариант, когда при неисполнении обязательства заложенное имущество поступает в собственность залогодержателя - КС.

При реализации имущества, полученного в качестве залога, выручка от реализации облагается НДС (при этом НДС облагаются также обороты по передаче залога залогодержателю).

Финансовый результат формируется как разница между валовой выручкой от реализации и стоимостью имущества, по которой оно было принято к учету в КС (учет может различаться в зависимости от вида имущества).

Прибыль облагается в общеустановленном порядке, убыток не учитывается для целей налогообложения (то есть не уменьшает общую налогооблагаемую прибыль).

Операции по реализации имущества, переданного в залог, не подпадают под обложения налогами на пользователей автомобильных дорог и содержание жилого фонда, так как не относятся к основной деятельности организации.

Для КС выгоднее не получать заложенное имущество в собственность при неисполнении обязательства, если он не собирается использовать его для собственных нужд. Удобнее отразить эту операцию как погашение обязательства заемщиком (по договоренности с ним).

При осуществлении различных видов деятельности, облагаемой налогом на прибыль, недопустимо уменьшать облагаемую прибыль, полученную по одному виду деятельности, на сумму убытка, полученного по другому виду. Например, нельзя уменьшить облагаемую прибыль от реализации консультационных услуг на сумму убытка от реализации ценных бумаг или основных средств.

Налогообложение имущества КС

КС, являясь юридическим лицом, обязан уплачивать налог на имущество. В облагаемый оборот включается остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, МБП и запасов.

Максимальная ставка налога составляет 2% (окончательную ставку устанавливает власти субъекта федерации, она может быть и меньше).

Ряд КС при учете расходов на содержание аппарата управления используют счета

учета затрат (20, 26), не списывая при этом ежеквартально расходы на источники покрытия. Даже не принимая во внимание, что формирование остатка по сч. 26 неверно методологически, необходимо учитывать, что остатки по счетам затрат включаются в базу обложения налогом на имущество. Расходы, не покрытые соответствующими источниками на конец отчетного периода, могут быть сочтены неверно отраженными расходами будущих периодов, со всеми вытекающими отсюда последствиями. Поэтому рекомендуется не оставлять на конец периода остатки по счетам учета расходов, если есть чем их покрыть.

Сроки уплаты налога и предоставления налоговых деклараций

Налог на прибыль

С 1 января 1997 г. предприятия и организации вправе выбирать один из двух возможных способов уплаты налога на прибыль: ежемесячно, учитывая фактически полученную прибыль, либо авансовыми платежами.

Поскольку у КС, как правило, отсутствуют регулярные и предсказуемые источники прибыли, для них удобнее уплачивать налог ежемесячно.

Расчеты по налогу на прибыль предоставляются также ежемесячно, до 20-го числа следующего за отчетным месяцем нарастающим итогом. Уплата налога производится до 25-го числа следующего месяца.

НДС

Уплата НДС всеми предприятиями и организациями, за исключением малых (к которым КС, повторяем, не относится), производится ежемесячно, не позднее 20-го числа следующего за отчетным месяцем. В эти же сроки предоставляется расчет по налогу.

Налог на пользователей автомобильных дорог

Плательщики налога, имевшие по отчетным данным предыдущего квартала размер среднемесячного платежа не более 2 тыс. руб., уплачивают налог поквартально.

Налог уплачивается в соответствующие дорожные фонды по квартальным расчетам в пятидневный срок со дня, установленного для представления квартальной бухгалтерской отчетности, а по годовым расчетам — в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета и баланса за год.

Расчеты суммы налога предоставляются в сроки, установленные для представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

11. Налогообложение доходов пайщиков

Основной вид доходов, полученных пайщиками в КС, - это компенсация за пользование их сберегательными взносами (личными сбережениями). Эта компенсация может иметь два источника происхождения - компенсационные взносы самих пайщиков за предоставленные займы, а также доходы, полученные от размещения временно свободных средств ФФВП в финансовые инструменты.

Доходы, источником которых стали выплаты за пользование займами, подлежат обложению подоходным налогом с физических лиц в составе совокупного годового дохода. Ставка налога — 12% с дохода, не превысившего 30 тыс. руб. в год. Для доходов, превысивших этот предел, обложение производится по прогрессивной ставке.

При этом, если компенсация, полученная в КС, является для пайщика единственным источником дохода, то пайщик вправе воспользоваться установленными законом вычетами из совокупного дохода до налогообложения. Эти вычеты составляют: если доход в течение года не превысил 5 000 руб. — двукратный размер установленного законом минимального размера оплаты труда; если доход в течение года составил от 5 000 руб. 1 коп. до 20 000 руб. — двукратный размер установленного законом минимального размера оплаты труда до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысил 5 000 руб. и один установленный законом минимальный размер оплаты труда начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 5 000 руб. С того момента, когда доход превысил 20 000 руб., уменьшение не производится.

В соответствии с законодательством, доходом, полученным в календарном году,

считается доход, выплаченный в денежной или натуральной форме. Таким образом, если пайщик не снимает в КС начисленную ему компенсацию, то обязательств по уплате подоходного налога у него не возникает. На практике некоторые представители налоговых органов требуют уплаты налога в момент начисления компенсации, хотя это и не соответствует букве закона. Поэтому КС имеет смысл прояснить отношение к этому вопросу своего налогового инспектора и строить свою учетную политику в соответствии с ним, либо быть готовым отстаивать свою позицию.

Учет доходов пайщиков, а также расчет и перечисление подоходного налога в бюджет осуществляет КС. Самостоятельно производить расчет и уплату налога могут только пайщики, вставшие на учет в налоговых органах как самостоятельные налогоплательщики (в этом случае КС следует получить подтверждение того, что пайщик будет уплачивать налог самостоятельно). КС обязан регулярно подавать в налоговые органы сведения по установленной форме обо всех начисленных пайщикам доходах и удержанном с них налоге. По закону сведения подаются один раз в квартал, на практике налоговые органы на местах требуют предоставления этих сведений только по итогам года.

Ситуация усложняется, если КС осуществляет размещение временно свободного остатка ФФВП на депозите банка по договору в пользу третьих лиц (пайщиков КС) или аналогичным образом приобретает государственные и муниципальные ценные бумаги, предполагая дождаться их погашения.

В соответствии с законодательством, проценты и выигрыши по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории РФ, не подлежат обложению подоходным налогом, если проценты выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России, действовавшей в течение периода существования вклада. Сумма процентов (материальной выгоды), превышающая указанные выше размеры, подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других видов дохода по ставке 15%. Таким же образом облагаются налогом доходы в виде процентов (дисконта) по государственным и муниципальным ценным бумагам.

По идее, доходы, полученные пайщиками от размещения средств ФФВП в банке или ценных бумагах, подлежат налогообложению в вышеприведенном порядке (то есть только в том случае, если возникает превышение процента над ставкой рефинансирования). Чтобы подтвердить, что эти доходы не облагаются налогом в обычном порядке, КС следует, во-первых, обеспечить ведение учета этих доходов отдельно от других видов доходов, а во-вторых, иметь в наличии все подтверждающие документы — договор банковского вклада или брокерского обслуживания в пользу третьих лиц, платежную документацию и т.п.

Еще один вид дохода, который может получить пайщик в КС, — это доход в виде материальной выгоды, который может возникнуть при получении займа на льготных условиях.

Материальная выгода рассчитывается как разница между суммой процентов, рассчитанной по ставке в $2/3$ ставки рефинансирования, и суммой фактически уплаченных процентов. Если разница является положительной, то сумма материальной выгоды включается в состав совокупного годового дохода физических лиц и с нее уплачивается подоходный налог. Если заем является беспроцентным, то материальная выгода, подлежащая налогообложению, определяется в размере $2/3$ ставки рефинансирования ЦБ по рублевым займам и 10% годовых по займам в иностранной валюте. Налогообложению подлежит сумма материальной выгоды, исчисленная на начало отчетного года с той части заемных средств, которая осталась невозвращенной на момент уплаты процентов за пользование этими средствами.

Поскольку материальная выгода включается в состав совокупного годового дохода, учет и исчисление подоходного налога с нее производится в порядке, аналогичном порядку взимания налога с компенсации на сбережения, источником которой являются платежи пайщиков за пользование займами.

К доходам пайщиков в КС относятся также получаемые ими выплаты по договорам

кредитного и сберегательного страхования жизни. Суммы страховых выплат, полученные пайщиком-выгодоприобретателем, не включаются в облагаемый доход только в том случае, если договор является долгосрочным, то есть заключен на срок не менее 5 лет.

В случае заключения краткосрочного договора (на срок менее 5 лет) или досрочного расторжения договора обложение страховых выплат подоходным налогом производится в размере разницы между суммой страховой выплаты и суммой фактически внесенных страховых взносов (материальная выгода).

12. Прочие налоги и сборы

Поскольку общее число разнообразных налогов и сборов в России переваливает за две сотни, нереально рассмотреть их все в рамках одного пособия.

Отметим только, что большинство из них при определенных условиях распространяется на всех налогоплательщиков, в том числе и на КС. Например, если КС приобретает или иным образом получает в собственность автомобиль, он автоматически становится плательщиком налога на приобретение автотранспортных средств и налога с владельцев автотранспортных средств.

Если КС имеет штат сотрудников, получающих заработную плату, или привлекает кого-либо к выполнению работ разового характера, то он обязан уплатить сборы в фонды обязательного социального страхования: пенсионный фонд, фонд занятости, фонд медицинского страхования и фонд социального страхования. Исчисление и уплата взносов в эти фонды осуществляется КС в общеустановленном порядке.

Существует также ряд региональных и местных налогов, исчисляемых исходя из размера фонда оплаты труда работников, — сбор на содержание милиции и т.п. КС необходимо выяснить, какие именно из подобных налогов уплачиваются на территории, где он расположен.

Контрольные вопросы

1. Почему для КС важно правильное формирование учетной политики?

2. В январе 1999 г. КС "Надежность" осуществлял следующие операции:

Приняты в кассу паевые взносы на сумму 1 тыс. руб. Приняты в кассу личные сбережения на сумму 10 тыс. руб. Выданы займы пайщикам на сумму 7 тыс. руб. Приняты компенсационные взносы за пользование займами 500 руб.

Начислена компенсация на личные сбережения 350 руб. Выплачена компенсация на личные сбережения 50 руб. Часть временно свободного остатка ФФВП в размере 3 тыс. руб. размещена на депозите банка.

Паевые взносы на сумму 700 руб. размещены в муниципальных ценных бумагах.

КС ведет учет компенсаций за пользование займами кассовым методом. Напишите проводки по вышеприведенным операциям.

3. Почему в КС необходимо регулярно составлять смету доходов и расходов?

4. Какие налоги платит КС при осуществлении операций по выдаче займов пайщикам?

5. Вы пришли в ГНИ. Инспектор утверждает, что компенсация за пользование займами является внереализационным доходом КС. Ваши действия?

6. Должен ли КС уплачивать налог на имущество?

7. По какой ставке взимается подоходный налог с компенсаций на личные сбережения пайщиков?

Глава VIII. Консолидация кредитных кооперативов граждан в движение и создание Лиги кредитных союзов

- 1. Предпосылки возникновения кредитных союзов в начале 90-х годов**
- 2. Решение найдено**
- 3. Краткий исторический экскурс**
- 4. Хроника возрождения сети кредитных союзов**
- 5. Достижение философского единства в движении кредитных союзов**
- 6. Организационное оформление национального движения кредитных союзов**
- 7. Функции Лиги КС**
- 8. Что дает участие КС в Лиге?**
- 9. К президентской демократии**
- 10. Институциональное развитие движения кредитных союзов**
- 11. Показатели роста движения кредитных союзов, в том числе входящих в Лигу**
- 12. К усилению ответственности в работе с домашними деньгами**
- 13. Работа Лиги КС с пайщиками**
- 14. Международные контакты**

Предметом рассмотрения предыдущих глав являлась деятельность кредитных союзов как некоммерческих, неблаготворительных институтов, работающих с домашними деньгами населения. В настоящей главе мы попытаемся сосредоточить внимание не только и не столько на анализе деятельности данных добровольных объединений граждан, сколько, с одной стороны, на изучении взаимоотношений, складывающихся на границах этих институтов, составляющих основу национального движения кредитных союзов, и, с другой стороны, на анализе взаимоотношений кредитных союзов и их объединений с органами власти и институтами финансового рынка.

1. Предпосылки возникновения кредитных союзов в начале 90-х годов

В начале 90-х годов в нашей стране сложилась тяжелейшая ситуация, в которой, помимо своей воли, оказалось население. Шоковая терапия, проводимая правительством в этот период, повлекла за собой падение платежеспособности граждан, усугублявшееся фактами периодической задержки выплаты заработной платы. Таяли сбережения граждан под давлением постоянных инфляционных всплесков. Наблюдался скачкообразный рост цен. Происходящее вынуждало изменить ориентиры населения. Люди, привыкшие к стабильному получению пусть незначительных доходов и ориентированные на некую систему мер социальной защищенности, на базе которых они планировали свой семейный бюджет, были в короткий промежуток времени погружены в иную ситуацию. С одной стороны, они были поставлены перед фактом нарушения привычных для них схем получения денежных доходов и социальных пособий, с другой — у некоторых слоев населения появился иной масштаб денежных поступлений. Это требовало менять уклад жизни, искать новые методы перспективного и текущего планирования семейного бюджета. Сложившиеся на протяжении столетий традиции и культура обращения с деньгами семьи стали ломаться, претерпевать коренную переориентацию. Все это происходило на фоне роста цен и инфляционных процессов, помноженных на факты задержки заработной платы и денежных пособий. Привычные способы экономической поддержки семейного бюджета рушились. Кульбиты на денежном рынке стали формировать новую социальную общность, именуемую обманутыми вкладчиками. Люди устали. Им пришлось искать панацею от всех свалившихся на них бед. Граждане хотели, чтобы деньги размещались на сохранение в надежные структуры, которые способны были бы их возвратить. Это, во-первых. Кроме того, работа этой структуры должна не очень зависеть от деятельности банков. Это, во-вторых. В-третьих, чтобы ее работа была "прозрачна" для вкладчиков. В-четвертых, чтобы эта структура при необходимости могла бы выдавать займы небольшими суммами и под щадящий процент. В-

пятых, чтобы специалисты этой структуры могли бы проконсультировать вкладчика по вопросам рационального вложения денежных средств. В-шестых, чтобы она могла сформировать некую систему мер социальной защищенности для вкладчика и хоть в какой-то мере заменить рухнувшую существовавшую до сих пор традиционную систему мер социальной защиты.

2. Решение найдено

Поиск панацеи, обсуждение по поводу изыскания новой формы для выживания людей велись на разных уровнях государственных органов власти, во многих общественных организациях. Граждане также не оставались в стороне. Одни начинали трансформировать бывшие кассы взаимопомощи. Другие принимали активное участие в раскручивании пирамид, третьи держали деньги в стеклянных банках. Однако, насколько нам известно, только специалистам Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) удалось в 1991 г. нащупать решение этой проблемы посредством создания форм саморегулирования и самоконтроля за использованием средств семейного бюджета. Такой формой, по мнению руководства КонфОП, могла стать сеть кредитных союзов граждан — так они именуются в международной практике — или же сеть заемно-сберегательных кооперативов, как они именовались в дореволюционной России.

3. Краткий исторический экскурс

Общеизвестно, что по числу и разнообразию видов организаций, сходных с кредитными союзами, Россия до революции занимала одно из первых мест в мире. В 1883 г. в нашей стране действовало 981 учреждение мелкого кредита, а к 1 января 1914 г. насчитывалось 13 тыс. кооперативов с числом пайщиков в 8 млн. человек.

В Россию идеи кредитной кооперации пришли из Германии. Возвратившись на Родину, костромские помещики братья Лунины организовали в 1865 г. первое ссудо-сберегательное товарищество в селе Дороватово Рождественской волости данной губернии.

Затем образовался Комитет сельских ссудо-сберегательных товариществ, С-Петербургское отделение которого в 1871 г. возглавил князь А. И. Васильчиков. Началась кропотливая работа по правовой легализации деятельности в области кредитной кооперации. В 1895 г. было принято "Положение о учреждениях мелкого кредита", а в 1904 г. оно приобрело новую редакцию и дополнено правом открытия земских касс мелкого кредита.

Движение кредитной кооперации в России было настолько мощным, что к 1912 г. учредителями Московского народного банка, выпустившего 4000 акций на сумму 1 млн руб., выступили:

- 2368 кредитных и ссудо-сберегательных товариществ;
- 499 потребительских обществ;
- 115 земских касс и сословных учреждений мелкого кредита;
- 46 обществ взаимного кредита;
- 127 артелей;
- 59 обществ и касс взаимопомощи.

Начало деятельности этого банка 01.01.1912 г.

По подсчетам российского экономиста В.С. Зака в России в 1916 г. было 10687 кредитных кооперативов с числом пайщиков 6094132 и 3815 ссудо-сбергательных товариществ с числом членов 2037727. Иными словами, в Российской империи насчитывалось более 14 тыс. кредитных союзов с общим числом пайщиков более 8 млн. Это позволяет сделать вывод, что в XX веке Россия занимала ведущее место в мире по численности кредитных кооперативов и числу пайщиков (Ким К. В. Небанковские финансово-кредитные институты Владивостока. 1999 г., с. 7).

В ходе первой мировой войны и особенно в период революционных преобразований движение было радикально подорвано, однако вплоть до 30-х годов оно переживало всплески взлетов и падений. В силу изменившейся финансовой политики Советской России,

завершения НЭПа кредитные союзы во всем их многообразии прекратили свое существование, превратившись кое-где в кассы взаимопомощи при профсоюзах. Последние существовали на территории СССР вплоть до 90-х годов.

Экономический кризис перестроечного времени дал толчок возрождению в России системы кредитных союзов.

4. Хроника возрождения сети кредитных союзов

Итак, решение было найдено. Приведем хронику событий по его претворению в жизнь. Летом 1991 г. в КонфОП был заслушан доклад Андрея Арофкина об опыте кредитной кооперации. Речь шла о современном состоянии мирового движения кредитных союзов и о возможности использования отечественного и зарубежного опыта для возрождения институтов взаимопомощи граждан, способных обеспечить самоорганизацию и саморегулирование денег семейного бюджета граждан.

- В 1991—92 гг. начинается процесс регистрации первых кредитных союзов.

- В марте 1992 г. Президент КонфОП А. Аузан и Председатель Владимирского областного Совета народных депутатов В. Калягин подписали договор о создании новых форм защиты кошельков граждан.

В Суздале прошло собрание будущих пайщиков городского кредитного союза. Во Владимире обсуждался текст "Положения о кредитных союзах", утвержденного решением Владимирского областного Совета депутатов трудящихся от 20 июля 1992 г. Данное Положение стало первым правовым документом, определяющим официальный статус новой для реформирующейся России формы работы с деньгами населения.

- Процесс возрождения кредитных союзов, формирование его как неполитического движения стал обретать и организационные, и простейшие законодательные очертания. Основные принципы движения кредитных союзов были сформулированы в Суздале, впоследствии получившие название Суздальского заявления. Среди участников Суздальской конференции, проходившей в январе 1993 г., активно работающими над текстом заявления были А. Аузан, С. Амосова, А. Арофи-кин, А. Байтенова, М. Иванов, В. Калягин, М. Лисовский, В. Молчанов, А. Овсянникова, Д. Плахотная, Н. Румянцев, А. Сиднев, С. Смирнов, А. Смоляков, В. Третьяк, Г. Цехер.

Принятие Суздальского Заявления с появлением первого нормативного акта, регулирующего деятельность кредитных союзов во Владимирской области, создание первых кредитных союзов в различных городах России завершило первый этап формирования движения кредитных союзов. Кредитные союзы как движение граждан возродились в нашей стране.

5. Достижение философского единства в движении кредитных союзов

Следующий этап становления кредитных союзов в нашей стране начался с попыток установить однозначное философское представление об их деятельности. Многочисленные инициативные группы появлялись, как грибы. Некоторые из них возглавляли серьезные, ответственные лидеры. Иными руководили просто некомпетентные люди, иногда и попросту авантюристы и прохвосты, стремящиеся на деньгах пайщиков организовать себе рабочее место. Поэтому Комитету по развитию кредитных союзов пришлось вести кропотливую работу по разъяснению философских основ деятельности кредитных союзов.

Приходилось разъяснять и многократно повторять, что кредитный союз создается не ради прибыли, тем более не с целью благотворительности. Что это некоммерческая организация, которая ставит своей целью оказывать взаимоподдержку пайщикам посредством формирования некой замкнутой общности, которая позволит сохранять их собственные деньги и способна выдавать займы членам кредитных союзов.

Сложности у некоторых лидеров вызывало понимание того, что кредитные союзы не имеют уставного капитала, а на паевой фонд не следует начислять дивиденды по итогам года.

Не сразу все восприняли, что в кредитном союзе действует демократический принцип при голосовании "один человек — один голос" вне зависимости от величины пая и их количества.

Требовалось особо объяснять нецелесообразность в качестве пайщика иметь юридическое лицо. Не все понимали, что согласно философии кредитных союзов в пайщики принимаются только физические лица.

Потребовалось провести несколько обсуждений, чтобы убедить лидеров кредитных союзов в необходимости выработать некие стандарты, отличающие кредитный союз от других институтов, работающих с деньгами.

Осознание философии кредитных союзов лидерами инициативных групп и начавших работу кооперативов можно считать завершением второго этапа формирования движения кредитных союзов как неполитического движения.

Конечно, приход новых лидеров требовал возобновления работы по разъяснению философии кредитных союзов, но ядро уже было сформировано, и фундаментальные философские принципы уже не подвергались сомнению. Фундаментальные принципы философии движения кредитных союзов чаще приходилось втолковывать новичкам, пополнявшим его ряды.

Поэтому второй период формирования движения кредитных союзов сопряжен с проведением учебных семинаров, ведением почти непрерывающихся консультаций, встреч с лидерами инициативных групп. И наряду с этим приходилось вести большую работу по выявлению недобросовестных людей и попросту проходимцев, пытающихся влиться в движение. Много усилий прилагалось для отсека авантюристов, преследующих цели, ничего общего не имеющие с целями российского движения.

В этот период пайщики действующих кредитных союзов могли получать добротную информацию о том, как обращаться с деньгами, как скорректировать свой семейный бюджет, чем отличаются деньги бизнеса от домашних денег и т.д. Иначе говоря, начинался процесс привития культуры обращения с деньгами населения. Люди стали постепенно понимать отличительные черты кредитного союза от банка или финансовой компании. Пайщики уже не ставили знака равенства между бизнесом и деятельностью кредитного союза, как не ставили знак равенства между этим институтом, работающим с домашними деньгами, и благотворительными организациями.

Результатом работы по упрочению философского единства в движении кредитных союзов стало осознание необходимости организационного объединения кредитных союзов в национальную организацию, которая координировала бы деятельность КС. Так появились предпосылки создания Лиги КС в нашей стране. Так наступал следующий этап в формировании национального движения кредитных союзов.

6. Организационное оформление национального движения кредитных союзов

В ноябре 1994 г. состоялась учредительная Ассамблея Лиги кредитных союзов, и первый Устав Лиги КС был зарегистрирован в марте 1995 г. Учредителями Лиги для простоты организации стали 3 кредитных союза, вслед за которыми вошли еще 26 КС из 13 субъектов Российской Федерации. Параллельно с созданием Лиги был взят курс на создание региональных ассоциаций.

Первой была зарегистрирована ассоциация "Кредитные союзы Урала", которую возглавлял вице-председатель первого состава Совета Лиги КС Г. Я. Цехер. Затем стали появляться Ассоциация Волгоградской области, Южно-российская ассоциация кредитных союзов, Московская ассоциация кредитных союзов, Ассоциация кредитных союзов Кузбасса, Северо-Западная ассоциация кредитных союзов, Уральская кредитная ассоциация и Тюменская ассоциация кредитных союзов. Четыре из них - Южно-российская, Северо-Западная, Кузбасская и Волгоградская вошли в Лигу. Предполагалось, что Лига КС совместно с ассоциациями на региональном уровне будут осуществлять развитие кредитной кооперации как института гражданского общества.

Появление организационных структур, оформляющих движение кредитных союзов, сопровождалось интенсивным поиском наиболее адекватной системы управления Лигой КС и ассоциациями.

7. Функции Лиги КС

Лига кредитных союзов создана по инициативе кредитных союзов и предполагается, что она должна выполнять следующие функции для своих членов:

- способствовать развитию движения кредитных союзов посредством контактирования с властными структурами, в первую очередь федерального уровня;
- содействовать расширению правового поля для деятельности кредитных союзов путем разработки и внесения в Думу, Совет Федерации специального закона о кредитных потребительских кооперативах граждан, а также поддержки законодательного процесса на уровне субъектов федерации;
- обеспечивать представительство интересов кредитных союзов в государственных и негосударственных органах власти и международных организациях;
- вести координацию усилий кредитных союзов по развитию сферы их деятельности;
- обеспечивать равные возможности участия кредитных союзов в мероприятиях, проводимых в рамках национального и международного движений кредитных союзов;
- способствовать распространению опыта кредитных союзов в расширении спектра форм взаимопомощи пайщиков различных кредитных союзов в стране;
- координировать процесс обучения пайщиков и лидеров кредитных союзов с целью расширения их кругозора в работе с деньгами, а также повышения квалификации волонтеров и работников кредитных союзов;
- обеспечивать распространение информации о существующем положении дел как в рамках движения кредитных союзов, так и в их взаимоотношениях с иными организациями и движениями;
- способствовать выработке стандартов и ориентиров развития кредитных союзов по мере расширения аудиторских услуг для кредитных союзов;
- обеспечивать добротные страховые продукты для пайщиков и кредитных союзов;
- организовывать правовую поддержку кредитным союзам и их пайщикам.

Вместе с тем Лига кредитных союзов выступает как консультативный орган, стремящийся найти ответы на вопросы, возникающие по мере развития движения кредитных союзов.

С целью реализации данных функций Лигой кредитных союзов предприняты усилия по расширению и упрочению законодательного поля деятельности кредитных союзов: в 1995 г. внесен закон "О кредитных потребительских кооперативах граждан", который имеет свою историю и в настоящее время находится в согласительной комиссии Государственной Думы.

Как известно, первый региональный законодательный акт был разработан с помощью специалистов Лиги КС и экспертов Владимирского Совета народных депутатов и принят этим региональным законодательным органом. На сегодня региональные законы, регулирующие деятельность кредитных союзов в субъектах Федерации, действуют в Волгоградской области, а типовые региональные законы, разработанные специалистами Лиги КС, вынесены на рассмотрение региональных законодательных собраний Приморского, Хабаровского краев, Ростовской области, Республики Карелия и других субъектов Федерации. На сегодня Лига КС располагает достаточно проработанным текстом проекта регионального закона "О кредитных потребительских кооперативах граждан".

Кроме того, первый договор Лиги КС с властными органами субъектов Федерации был подписан в Республике Карелия. На базе этого опыта Лигой КС была проделана работа по подписанию двухуровневых договоров с Администрациями субъектов Федерации. На сегодня 9 договоров действуют.

8. Что дает участие КС в Лиге?

Лига КС учреждена прежде всего кредитными союзами, которые нуждаются в реализации своих устремлений. Вступая в Лигу, кредитные союзы предполагают, что Лига сможет:

- отстаивать их интересы на федеральном и местном уровнях власти, включая консультирование КС при возникновении проблем у КС с органами власти;
- станет инициатором разработки программы обеспечения финансовой стабильности деятельности КС, что обеспечит повышение устойчивости деятельности КС, его надежности для пайщиков;
- обеспечить порядок в проведении инспектирования деятельности КС — членов Лиги;
- организовать обеспечение регулярной информацией о развитии движения в стране и регионах;
- координировать обучающий процесс пайщиков и специалистов кредитных союзов;
- организовать реализацию технической помощи кредитным союзам;
- обеспечить электронную связь между кредитными союзами;
- расширять практику микрофинансирования пайщиков-предпринимателей;
- выступать гарантом финансовой ответственности деятельности КС.

9. К президентской демократии

Что касается системы управления Лигой КС первой редакцией Устава, утвержденного Ассамблеей 28 февраля 1995 г., предполагалось наличие Совета Лиги, Наблюдательного Совета, Ревизионной комиссии. Исполнение поручений Совета Лиги, который сочетал в себе и законодательное и в значительной мере исполнительное начало, осуществлялось исполнительным директором. День регистрации первой редакции Устава Лиги КС — 06.03.1995 г. — стал национальным днем кредитных союзов.

Февральская Ассамблея 1998 г. внесла изменения в структуру управления Лигой, утвердив президентский тип демократического управления. Согласно второй редакции Устава Президент Лиги является гарантом исполнения решений, принимаемых Ассамблеями, а также руководит в течение двух лет деятельностью Лиги. Первым Президентом Лиги КС избран В. А. Калягин. Совет Лиги стал больше исполнять функции законодательного характера в движении. Его члены избираются сроком на 3 года с ротацией каждый год 1/3 состава. Председательствующие в Совете А. А. Аузан, а затем В. А. Калягин передали свои функции В. В. Молчанову, которому не суждено было доработать до окончания в этой должности. Сменивший В. В. Молчанова И. М. Киринос и избранная в 1999 г. С. М. Амосова руководят Советом Лиги КС. Наблюдательный Совет под председательством И. М. Кириносова стал постепенно принимать на себя функции третейского суда.

Конечно, процесс совершенствования демократического управления в движении будет продолжаться. Возможно, он потребует трансформации и президентской демократии. Однако необходим и такой опыт, который позволил бы развивать демократические начала в неполитическом движении некоммерческих заемно-сберегательных кооперативов как институтов гражданского общества.

10. Институциональное развитие движения кредитных союзов

С образованием Лиги КС начался процесс институционального развития в движении кредитных союзов. На базе Комитета по развитию кредитных союзов КонфОП учредил Центр развития кредитных союзов (ЦРКС), который возглавила одна из опытных руководителей движения — Дина Григорьевна Плахотная. ЦРКС стал осуществлять методическую, консультационную, информационную помощь новым КС. С появлением ЦРКС наметилась тенденция отделения от Лиги КС деятельности по созданию новых кредитных союзов и работы с инициативными группами. Эта тенденция приобрела институциональное оформление в 1996 г. после возникновения и регистрации Фонда

кредитных союзов, который был учрежден Лигой. Однако как институт, работающий с инициативными группами и начинающими кредитными союзами, Фонд заработал лишь в 1998 г. Председателями его были А. И. Сиднеев, В. С. Шилиев, В. В. Молчанов. Сегодня работа с инициативными группами - одно из направлений деятельности Фонда КС.

Еще одним важным институтом в движении кредитных союзов является страховая компания. В 1995 г., когда она была зарегистрирована, в уставном капитале 51% акций принадлежал Лиге КС и 49% - американскому акционеру, представителю CUNA Mutual Insurance Group. В 1998 г. американский акционер передал принадлежащие ему акции Лиге КС. Лига стала единственным учредителем страховой компании "Бене-вита Л КС". В 1999 г. в связи с необходимостью увеличения уставного капитала кредитные союзы вместе с Лигой КС стали соучредителями страховой компании. Генеральный директор компании — А. Г. Сушкевич. Таким образом, Лига КС в институциональном плане обросла двумя учрежденными ею институтами — страховой компанией, которая возникла в 1995 г., и Фондом кредитных союзов, зарегистрированным в 1996 г.

11. Показатели роста движения кредитных союзов, в том числе входящих в Лигу

Начавшись с нескольких кооперативов, которые возникли в 1991—92 гг., к 1994 г. возрождающееся движение в нашей стране уже насчитывало, по данным Лиги КС, 74 кооператива, а в 1999 г. - около 200 некоммерческих кредитных кооперативов. Если в 1994 г. число пайщиков составляло примерно 18 тыс. человек, то к 1999 г. этот показатель достигал 45 тыс. пайщиков.

Между тем ядром движения кредитных союзов остаются кооперативы, объединенные в Лигу. Данные их развития приведены в таблице.

Исходя из приведенных данных, мы можем заметить, что число пайщиков — членов Лиги представляет собой всего лишь 20 тыс. человек. Это ничтожно мало для того, чтобы стать национально ощутимым движением, поэтому стратегическим ориентиром является неуклонный рост пайщиков КС. Однако эта же цифра достаточно внушительная, если учесть, что движение имеет историю всего в несколько лет.

Таблица

Показатели развития Лиги кредитных союзов

	1995 г.	1996 г.	1997 г.	1998г.	1999 г.	Ожидаемое к 2000 г.
Кол-во КС -членов Лиги	29	34	36	36 + 4 ассоц.	47 + 4 ассоц.	
Кол-во выбывших и вступивших КС		4 9+1 ассоц.	5 6+2 ассоц.	6 6+1 ассоц.	3 14	
Кол-во пайщиков, тыс.	9	10,5	15,6	16.1	20	24
Кол-во субъектов РФ	13	14	14	14	20	26

Кроме того, значительно возросло число субъектов РФ, в которых действуют заемно-сберегательные кооперативы. 1998 г. стал переломным в росте кооперативов Лиги, представляющих различные субъекты Федерации. Тем не менее достижение такой ситуации, при которой в Лигу КС будут входить кооперативы, располагающиеся в большинстве субъектов Федерации, остается стратегическим ориентиром для движения.

12. К усилению ответственности в работе с домашними деньгами

С переходом к президентской демократии особенно проявилась потребность в повышении ответственности в работе с деньгами пайщиков кредитных союзов. Это прежде всего относится к уплате членских взносов кредитными союзами. Взносы платили крайне нерегулярно, не был налажен учет количества пайщиков в КС. Поэтому первое, что требовалось - перейти от ежегодного к поквартальному порядку уплаты членских взносов. Есть надежда, что в Лиге КС останутся лишь те кооперативы, которые осознают, что

ответственность работы с домашними деньгами — дело очень важное.

Вторым направлением усиления ответственности работы с домашними деньгами стало снижение риска в деятельности кредитных кооперативов посредством оздоровления резервных фондов.

Согласно нормативу, выработанному специалистами Лиги КС, в кредитном кооперативе резервный фонд должен составлять 7—10 % от имеющихся активов. Анализ деятельности КС показал, что это далеко не так. В Волгоградской области согласно областному нормативному акту величина резервного фонда связывается не с активами, а с собственными средствами. Это свидетельствует о том, что резервные фонды здесь мизерные. В других районах даже признание необходимости содержать резервный фонд, как правило, не приводило к его образованию.

В лучшем случае деньги резервного фонда были в кассе или же в государственных облигациях. Чаще всего они находятся либо на депозитных счетах, либо просто в займах пайщикам. Последнее свидетельствует об отсутствии реальных резервов. Поэтому Совет Лиги КС, обсудив пути повышения финансовой ответственности в части оздоровления резервных фондов КС, принял решение о создании резервной кассы как одного из институтов, способного размещать деньги резервных фондов.

Главная цель создания резервной кассы — оздоровление положения дел с резервными фондами кредитных союзов. Резервная касса представляет собой трехуровневую структуру. Региональная резервная касса (РРК) создается в форме простого товарищества кредитными союзами субъекта Федерации. Вхождение в РРК является добровольным. Здесь сосредотачивается основная часть резервного фонда кредитного союза (примерно 80%). Эти же кредитные союзы входят в качестве товарищества в центральную резервную кассу (ЦРК), уже созданную 20 января 1999 г. Величина вноса — примерно 10%. Оставшиеся средства резервного фонда находятся в кредитном союзе. Средства, аккумулированные в резервной кассе, по определенному правилу могут быть размещены в КС в виде займов при условии, что КС имеет эффективный проект, для реализации которого целесообразно привлечение сторонних средств из резервной кассы.

Таким образом, формирование трехуровневой системы размещения средств резервных фондов кредитных союзов будет способствовать:

- оздоровлению функционирования резервных фондов КС;
- созданию условий привлечения средств резервных фондов в качестве заемных средств для КС;
- формированию системы поручительства с целью повышения уверенности в возвратности привлеченных средств;
- выработке критериев формирования оптимальной величины резервного фонда для различных категорий кредитных союзов, действующих на территории Российской Федерации;
- аккумуляции средств в субъектах Федерации.

В настоящее время ЦРК действует. В нее вошло 16 товарищей. Создана Тюменская региональная резервная касса. Процесс оздоровления резервного фонда кредитных союзов уже начался.

С появлением ЦРК и РРК появилась реальная возможность постепенного создания кооперативов второго порядка. Основой для последних является начавшая действовать трехуровневая резервная касса, а также касса свободных остатков средств кредитных союзов. По мере увеличения объема привлеченных сторонних средств станет развиваться и гарантийная касса. Именно эти три вида финансового взаимодействия между кредитными союзами и могут составить базу для успешного формирования кооперативов второго порядка в каждом субъекте Федерации.

Таким образом, стратегическим ориентиром в деле усиления финансового взаимодействия является повышение ответственности кредитных союзов за использование домашних денег. Эта ответственность реально возрастет при четком проведении платежей

между КС и их платежей в Лигу КС, упрочении резервной кассы как формы оздоровления резервных фондов кредитных союзов, формировании гарантийной кассы и создании кооперативов второго порядка в субъектах Федерации.

13. Работа Лиги КС с пайщиками

Лига кредитных союзов предпринимает усилия по работе не только с лидерами КС, но и с пайщиками, чтобы привить всем членам национального движения кредитных союзов ощущение сопричастности к всемирному движению.

Конечно, основная работа с пайщиками — дело каждого кредитного союза. Однако Лига КС считает необходимым оказывать помощь и конкретным пайщикам. Для этого прежде всего создан Фонд кредитных союзов. Его задачами, кроме основных, связанных с поддержкой вновь образовавшихся кредитных союзов, является также выявление нужд пайщиков и оказание посильной помощи в разрешении их проблем. Поэтому Фондом развития кредитных союзов совместно с Лигой КС разработана стратегия работы с пайщиками. Суть ее состоит в том, чтобы в течение года каждый пайщик почувствовал себя участником национального и всемирного движения кредитных союзов. С этой целью была разработана "табель о рангах". На сегодняшний день 24 пайщика имеют знак II степени и удостоверение "волонтера". Эти люди являются кадровым резервом национального движения кредитных союзов. Для них в перспективе будет действовать система льгот как по линии кредитного союза, так и по линии Лиги КС.

В качестве первой льготы — бесплатное включение волонтеров в розыгрыш номеров паевых книжек, приуроченный к Всемирному дню кредитных союзов.

Сам розыгрыш номеров паевых книжек также является одной из форм, позволяющей ощутить сопричастность к национальному движению каждого пайщика, проявившего желание принять в нем участие.

Лига кредитных союзов исходит из того, что работа по целевым программам является одной из форм работы с конкретными пайщиками. Сегодня каждый кредитный союз формирует собственную целевую программу. Видимо, настало время работать по нескольким основным направлениям:

- программа поддержки потребительского займа;
- программа микрофинансирования пайщиков предпринимателей и фермеров;
- жилищная программа;
- социальная программа поддержки системы займов малоимущим и пенсионерам;
- программа продвижения кредитной кооперации.

Работа по целевым программам облегчит деятельность каждого кредитного союза и упростит работу пайщиков.

И, наконец, Лига кредитных союзов имеет зарегистрированный товарный знак, олицетворяющий единство трех социальных общностей (по месту жительства, по профессиональной принадлежности и по месту работы). Использование возможностей, связанных с наличием такого знака, — дело пайщиков и кредитных союзов. Творчество здесь безгранично.

14. Международные контакты

Лига кредитных союзов является одной из влиятельнейших международных организаций — Всемирного Совета кредитных союзов. По уставу этой организации лишь одно объединение может представлять национальные интересы во Всемирном Совете. Это означает, что пайщики кредитных союзов, входящих в Лигу КС, являются частью многомиллионной армии людей, самостоятельно решающих свои проблемы в пределах кредитных союзов.

Лига КС плодотворно сотрудничала и с движением Дежарден, и с Фондом по развитию кредитных союзов Ирландской Лиги. Много было осознано с помощью коллег-пайщиков и волонтеров Ирландского движения кредитных союзов. Действовал "Русский

клуб", но после его самороспуска Лигой взят курс на двустороннее заключение договоров с национальными движениями и конфедерациями, координирующими деятельность кредитных союзов. На сегодня подписаны договоры с национальной Ассоциацией кредитных союзов Украины и с Фондом по развитию кредитных союзов Молдавии. В реализации договоров о сотрудничестве Лига КС видит перспективу более активного участия во Всемирном движении кредитных союзов.

Контрольные вопросы

1. Каковы предпосылки возрождения кредитных союзов в России ?
2. Когда и где было открыто первое ссудо-сберегательное товарищество в дореволюционной России ?
3. Что послужило толчком к возрождению кредитных союзов в России?
4. Каковы основные принципы философии кредитных союзов?
5. Когда возникла Лига кредитных союзов?
6. Какие организации учреждены Лигой кредитных союзов и с какой целью?
7. Каковы функции Лиги кредитных союзов?
8. Что дает кредитным союзам членство в Лиге ?

Глава IX. Международные и национальные организации кредитных союзов

- 1. Организации международные**
- 2. Региональные федерации и конфедерации**
- 3. О Всемирном Совете кредитных союзов**

В данном разделе предполагается рассмотреть деятельность ряда Международных организаций, способствующих развитию как мирового движения кредитных союзов, так и его национальных ответвлений, дать представление о многоцветном портрете всемирного движения КС.

1. Организации международные

Всемирный Совет кредитных союзов (WOCCU) учрежден в 1971 г. (штаб-квартира в Мэдисоне, США) и является представительнейшей международной организацией, ведущей координационную работу в области развития как мирового, так и национальных движений кредитных союзов.

Предыстория WOCCU

Сотрудничество между кредитными кооперативами, как бы они ни именовались, имело место всегда, с того самого момента, как только это движение вышло за пределы одного кредитного союза. Международное сотрудничество особо стало ощущаться со времен, когда Альфонс Дежардэн (Alphonse Desjardins) начал деятельность по развитию этого движения в Северной Америке. Файлен (Filene) и Бергенгрэн (Bergengren) призвали активно поддерживать международное сотрудничество. Помощь была оказана канадской провинции Nova Scotia в 20-е годы. Затем в конце 30-х — оказана существенная поддержка движению КС на Филиппинах. В 40-х годах оказывалась помощь движениям Ямайки и Белиза. Десятилетием позже отец Марио Гаити (Marion Ganty) начал проповедовать философию КС на Фиджи. Мировое сообщество поддерживало и усилия корейских КС в деле развития движения в Азии, и Ирландское движение, инициируемое группой энтузиастов совместно с Норой Херлихи (Nora Herlihy). В 1954 г. за год до своей смерти Бергенгрэн обратился в Национальную Ассоциацию КС США (CUNA) с просьбой взять на себя функции координатора программ международного сотрудничества. Совет директоров CUNA рассмотрел этот вопрос и согласился создать департамент внешних связей (World Extension Department). В 1971 г. возник ныне функционирующий Всемирный Совет Кредитных Союзов.

WOCCU в цифрах

На сегодня во Всемирном Совете представлено в качестве членов четыре региональные конфедерации и двенадцать национальных ассоциаций. Последние объединяют в своих рядах более 97 млн пайщиков, участвующих в работе 39 тыс. КС. Высшим органом этой международной организации является Ассамблея, которая избирает Президента и Совет директоров WOCCU.

Самобытные кооперативные организации

Возникновение прообраза кредитного союза

Первые кредитные союзы возникли благодаря усилиям английских ткачей в 1844 г. в местечке Рочдейт (Rochdate). Их опыт упал на плодородную почву Германии, где Герман Шульце (Hermann Schulze) (1808-1883) в 1850 г. в прусской деревне Де-лич (Delitzsch) создал "ссудную ассоциацию". Движение Шуль-ца-Делича получило достаточно широкое распространение. Уже в 1859 г. в двух германских провинциях насчитывалось 183 кооператива, которые объединяли более 18 тыс. пайщиков. К 1913 г. в этом движении насчитывалось 3599 кооперативов. Кооператоры ассоциаций Делича продолжали совершенствовать и конкретизировать общие принципы, сформулированные еще

рочдейскими пионерами. В частности, ими существенно конкретизирован принцип распространения просвещения. К сожалению, кредитные союзы этого типа просуществовали несколько десятилетий и постепенно трансформировались в различного рода финансовые институты или прекратили свое существование.

Райффайзен

Примерно в это же время, параллельно с движением Шуль-ца-Делича начинает разворачивать свою деятельность Фридрих Вильгельм фон Райффайзен (1818-1888). В 1849 г. он организовал первый кооператив, а в 1864 г., будучи мэром Хеддесдорфа, открыл "Хеддесдорфское общество благосостояния". В 1876 г. им был создан Рейнский банк сельского кредита, выполняющий в известной мере функции Центробанка — организации, которая должна была объединить в национальное движение деятельность разрозненных кооперативов.

Темпы роста Райффайзеновского движения, скромные на первом этапе, резко увеличились. В год смерти Райффайзена в Германии действовало уже 425 обществ, а к 1912 г. их число превысило 8000. Усилиями Райффайзена впервые создана организация, которая ставила своей целью объединить деятельность разрозненных кооперативов.

Сегодня движение Райффайзена охватывает 900 000 кооперативов, примерно 500 млн пайщиков, ведущих работу почти в 100 странах мира.

Дежарден

Первая касса в Северной Америке была создана в 1900 г. в местечке Левис (Levis), где проживал Алфонс Дежарден. В последующие 6 лет было создано еще только три народные кассы. Такая медлительность может объясняться тем, что эти годы шла трудная работа над законом Зимона, закончившаяся в 1906 г. принятием его в провинции Квебек. Сегодня движение Дежарден является ведущим финансовым институтом Квебека, оказывая услуги более чем 100% населения провинции (за счет двойного и тройного членства), выдавая около 36% потребительских кредитов, около 46% ипотечных - на приобретение жилья, около 25% коммерческих и почти 50% сельскохозяйственных кредитов, аккумулируя около 45% сберегательных депозитов жителей Квебека.

Международный отдел движения успешно ведет работу по пропаганде идей движения и оказывает поддержку КС в 25 странах Европы, Азии, Африки и Америки. Значительная поддержка оказывалась и оказывается возрождающемуся движению кредитных союзов в нашей стране.

2. Региональные федерации и конфедерации

Всемирное движение кредитных союзов представлено сегодня четырьмя региональными Конфедерациями и двенадцатью национальными организациями, входящими во Всемирный Совет кредитных союзов.

Африканская конфедерация сберегательных кооперативов и кредитных ассоциаций (ACCOSCA) объединяет 28 национальных движений, в которых действуют более 5000 кооперативов. В 1998 г. 2,4 млн. пайщиков пользовались займами на сумму 289 млн. долл. и сберегали средства на сумму 481 млн. долл.

В Ассоциацию азиатских конфедераций кредитных союзов (ACCU) входят 10 национальных организаций, где действуют примерно 14 000 кооперативов. В 1998 г. 8,6 млн. пайщиков пользовались займами на сумму 12 186 млн. долл. и сберегали средства на сумму 10 883 млн. долл.

Карибская Конфедерация Кредитных Союзов (CCCU) объединяет 18 национальных движений, в которых действуют более 350 кооперативов. В 1998 г. 1,0 млн. пайщиков пользовались займами на сумму 634 млн. долл. и сберегали средства на сумму 709 млн. долл.

В Конфедерацию Латиноамериканских Кредитных Союзов (COLAC) входят 17 национальных организаций, где действуют примерно 1970 кооперативов. В 1998 г. 5,2 млн. пайщиков пользовались займами на сумму 5254 млн. долл. и сберегали средства на сумму 4831 млн. долл.

Национальные организации, входящие в WOCU

Ассоциация Британских Кредитных Союзов (ABCUL). Первые кредитные союзы в Великобритании были созданы в 1964 г., всего на 6 лет позже, чем в Ирландии, и большого распространения они не получили. Так, в 1974 г. было всего 27 кредитных союзов, в 1997 г. — 40. Некоторое ускорение наметилось в начале 90-х годов: к 1992 г. в 377 кредитных союзах состояло 69 тыс. пайщиков. Возможно, низкие темпы развития связаны с достаточно хорошо сформировавшейся к концу 60-х годов инфраструктурой банковских финансовых услуг населению. Возможно, кредитные союзы изначально приобрели сомнительный имидж "дикарской", "колониальной" организации. Возможно, сыграли роль какие-то другие причины — объяснить, почему что-то не произошло, часто невозможно. К 1998 г. в Великобритании насчитывалось 398 КС, услугами которых пользовались 0,2 млн. пайщиков. Сумма займов равна 138 млн. долл., а в качестве сбережений привлечено 143 млн. долл.

Централь Кредитных Союзов Канады (CUCC) объединяет 873 кооператива, пайщиками которых в 1998 г. были 4,2 млн. чел. В качестве займов было выдано 26237 млн. долл., а на сбережении находилось 29424 млн. долл.

Сервисная Корпорация Кредитных Союзов (CUSCAL) в Австралии представляет 3 млн. пайщиков, объединенных в 220 кооперативов. В 1998 г. общий объем сбережений составил 8453 млн. долл., пайщики воспользовались займами на сумму 7556 млн. долл.

Национальная ассоциация кредитных союзов (CUNA-USA) США. Зарождение кредитных союзов в США пришлось на период "промышленной революции". Примечательно, что первые кредитные союзы (1909-1915) созданы как раз в наиболее промышленно развитых регионах — штатах Нью-Хампшир, Массачусетс, Нью-Йорк, а затем в других штатах Восточного побережья. Выход из депрессии на период экономического подъема для кредитных союзов ознаменовался двумя важнейшими событиями: принятием федерального закона (1934), созданием CUNA (1934). CUNA USA объединяет 10417 кооперативов, пайщиками которых в 1998 г. были 68 млн. чел. В займы пайщикам было выдано 220 800 млн. долл., а на сбережении находилось 290 900 млн. долл.

Лига кредитных союзов Фиджи (FCUL) состоит из 44 кооперативов и объединяет 10 тыс. пайщиков. В 1998 г. выдано займов на сумму порядка 8 млн. долл. и принято на сбережение примерно 7 млн. долл.

Ирландская лига кредитных союзов (ILCU). В отличие от североамериканских коллег, ирландские кредитные союзы молоды: первый был создан в 1958 г. Относительно долгое время (8 лет) движение развивалось без соответствующего законодательного обеспечения, и весьма успешно. За этот период создано более 200 кредитных союзов с общей численностью пайщиков около 200 тыс. человек.

В законе 1966 г., действовавшем до 1997 г., признана сложившаяся по факту смешанная государственно-общественная схема контроля и регулирования деятельности кредитных союзов, установлены основные организационные и финансовые нормативы и ограничения: определение common bond, максимальная ставка процента по займам, максимальная сумма займа одному пайщику и максимальный размер вклада одного пайщика, спектр допустимых активных операций, не включавший ипотечный кредит, нормы обязательного резервирования и т.п.

На первоначальном этапе основной акцент в работе кредитных союзов делался на открытие доступа к кредитным ресурсам. Затем на получение дешевого потребительского кредита. В последнее время наблюдается увеличение доли средств, свободных от спроса на займы, растут резервы. Сегодня ICUL насчитывает 534 кооператива, объединяющих 2,1 млн. пайщиков. В качестве займов пайщикам выдано 3030 млн. долл., а на сбережении находилось 4090 млн. долл.

Национальная ассоциация сберегательных кооперативов и кредитных союзов (NACSCU-Poland). Движение кредитных союзов в Польше началось в 1989-1990 гг. под эгидой "Солидарности" путем преобразования профсоюзных касс взаимопомощи на предприятиях в кредитные союзы. С самого начала движению была обеспечена мощная

политическая, идеологическая и организационная поддержка со стороны "Солидарности" и католической церкви. Чрезвычайно благоприятные факторы: грантовые поступления, законодательно утвержденное монопольное положение Ассоциации по отношению к кредитным союзам - позволили организации выйти на самофинансирование к осени 1997 г. В 1998 г. NACSCU объединяет 202 кооператива, пайщиками которых в 1998 г. были 200 тыс. человек. В займы было выдано 80 млн. долл., а на сбережении находилось почти 90 млн. долл.

Ново-Зеландская ассоциация кредитных союзов (NZACU) состоит из 78 кооперативов и объединяет 120 тыс. пайщиков. Выдано займов в 1998 г. на сумму около 105 млн. долл. и принято на сбережение примерно 13 млн. долл.

Национальная ассоциация касс взаимопомощи (UNCAR-Romania). После изменения политического режима в Румынии существовавшие ранее ссудосберегательные ассоциации (кстати, первая из которых - "Братское общество сбережений, кредита и помощи" — создана еще в 1855 г.) были трансформированы в "общества взаимопомощи" — аналог профсоюзных касс взаимопомощи. Быстрый и стабильный их рост был прерван витком гиперинфляции. В Румынии разработан четырехлетний план преобразования действующих организаций в кредитные союзы. UNCAR объединял в 1998 г. 4795 кооперативов, пайщиками которых были 2 млн. человек. В займы было выдано 96 млн. долл., а на сбережении находилось почти 103 млн. долл.

Украинская национальная ассоциация сберегательных и кредитных союзов (UNFSCU). Развитие движения кредитных союзов на Украине началось в 1993 г. На сегодня UNFSCU состоит из 67 кооперативов и объединяет 30 тыс. пайщиков. Выдано займов в 1998 г. на сумму около 2 млн. долл. и принято на сбережение примерно 2 млн. долл.

Чешская ассоциация кредитных кооперативов была принята во ВСКС на последней Ассамблее. Состоит из 32 кредитных союзов, объединяющих более 80 тыс. пайщиков.

Лига кредитных союзов в России (RCUL) учреждена в 1995 г. Анализу данных о движении Кредитных Союзов в России посвящено данное пособие.

3. О Всемирном Совете кредитных союзов

Общие положения

Высшим органом управления Всемирного Совета является Ассамблея. В перерывах между Ассамблеями координационную функцию выполняет Совет директоров.

Ассамблея или Совет директоров имеют право решать вопрос о том, какую категорию членства приобретет претендент.

Всемирный Совет имеет три категории членства: "Полный член", "Потенциальный член" и "Ассоциативный член".

"Полные члены" имеют право представлять интересы своих членов на Ассамблее, во время заседаний Совета директоров или на обоих этих мероприятиях.

"Потенциальные" и "Ассоциированные члены" могут участвовать в работе Ассамблеи, принимать участие в обсуждениях и дебатах, но не могут вносить или поддерживать предложения, а также голосовать.

Совет директоров представляет собой группу лиц, наделенных правом управления текущими делами WOCCU, за исключением тех вопросов, решение которых лежит в исключительном ведении Ассамблеи или подразумевает прямой контроль со стороны членов. Люди, участвующие в работе Ассамблеи, называются делегатами и представляют интересы своих членов. Все встречи и другие действия делегатов выполняются от имени представляемых ими членов.

Каждый делегат должен быть уполномочен представлять интересы члена WOCCU.

Категории членства и распределения голосов

"Полные члены" представляют интересы своих членов на Ассамблее, за которых уплачивают взносы в соответствии со следующей схемой:

Число пайщиков в КС - членах организации	ЧИСЛО мест	ЧИСЛО голосов
Как минимум 400 тыс. для обладания статусом "Полный член", но менее 500 тыс.	1	1
Как минимум 500 тыс., но менее 1 млн.	1	2
Как минимум 1 млн., но менее 4 млн.	2	3
Как минимум 4 млн., но менее 7 млн.	2	4
Как минимум 7 млн., но менее 10 млн.	2	5
Как минимум 10 млн., но менее 15 млн.	3	6
Как минимум 15 млн., но менее 20 млн.	3	7
Как минимум 20 млн., но менее 25 млн.	3	8
Как минимум 25 млн., но менее 30 млн.	4	9
Как минимум 30 млн., но менее 35 млн.	4	10
Как минимум 35 млн., но менее 40 млн.	4	11
Как минимум 40 млн., но менее 45 млн.	4	12
Как минимум 45 млн., но менее 50 млн.	4	13
Как минимум 50 млн., но менее 55 млн.	5	14
Как минимум 55 млн., но менее 60 млн.	5	15
Как минимум 60 млн., но менее 65 млн.	5	16
Как минимум 65 млн., но менее 70 млн.	5	17
Как минимум 70 млн., но менее 75 млн.	5	18
Как минимум 75 млн., но менее 80 млн.	6	19

Каждый "Потенциальный член" и "Ассоциативный член" имеет одно место без права голоса на Ассамблее.

Ассамблея при необходимости может сформировать и другие совещательные структуры.

Ассамблея может сама назначать делегатов без права голоса.

Нынешняя Ассамблея зафиксировала следующие категории членства в ВСКС и распределение голосов:

Таблица

Категории членства в ВСКС

Первая категория членства			
СИСЕ	Credit Union Central of Canada	Центральный КС Канада	4 голоса
CUNA	Credit Union National Association/USA	Национальная Ассоциация США	16 голосов
NACUFOK	National Credit Union Federation of Korea	Национальная Федерация КС Кореи	4 голоса
Вторая категория членства			
СССИ	Caribbean Confederation of Credit Unions	Конфедерация КС Карибского бассейна	3 голоса
CUSCAL	Credit Union Services Corporation (Australia) Ltd.	Корпорация по оказанию услуг КС (Австралия)	3 голоса
ILCU	Irish League of Credit Unions	Ирландская Лига КС	3 голоса
NZACU	New Zealand Association of Credit Unions	Ново-зеландская Ассоциация КС	1 голос
Третья категория членства - все члены обладают одним голосом			
ABCUL	Association of British Credit Unions, Ltd.	Ассоциация КС Великобритании	
ACCOSCA	African Confederation of Cooperative Savings and Credit Associations	Африканская Конфедерация Кредитных и Сберегательных Ассоциаций	
ACCU	Association of Asian Confederation of Credit Unions	Ассоциация Азиатских Конфедераций КС	
COLAC	Latin American Confederation	Латиноамериканская конфедерация	
FCUL	Fiji Credit Union League	Лига КС Фиджи	
NACSCU	National Association of Cooperative Savings and Credit Unions (Poland)	Национальная Ассоциация КС Польши	
RCUL	Russian Credit Union League	Лига КС России	

UNASCU	Ukrainian National Association of Savings and Credit Unions	Украинская Национальная Ассоциация КС	*
Четвертая категория членства - все члены обладают одним голосом			
ICBA	International Cooperative Banking Association	Международная Кооперативная Банковская ассоциация	
IRU	International Raiffeisen Union	Международный Союз Райсразена	
Пятая категория членства - все члены обладают одним голосом			
CUMIS	The CUMIS Group, Ltd.	Группа CUMIS	
CCIS	CUNA Carribean Insurance Society	Страховое общество КС Карибского бассейна	
CMG	CUNA Mutual Group	Страховая компания CUNA	
Есси	Ессу Assurance Company Limited	Mutual Group Страховая компания Ессу	

О последней Ассамблее WOCCU

Ежегодная Ассамблея WOCCU в 1999 г. проходила в местечке Канкун (Мексика). На ней рассматривались традиционные процедурные вопросы, связанные с утверждением ежегодного отчета Секретаря Всемирного Совета, Генерального директора и Казначая, а также организационный вопрос: выборы нового состава Совета директоров.

Президентом WOCCU избран Денис Китер, CUNA (США), сменивший Алана Пери, CUSCAL (Австралия), проработавшего на этом посту шесть лет. Первым вице-президентом избран Джерри Фоли из Ирландии, а вторым вице-президентом — Роберт Маквей из Канады. Казначеем WOCCU избран Гэри Планк, CUNA (США) и Секретарем — Мэлвин Эдварде, CCCU (острова Карибского бассейна). Членами Совета директоров WOCCU также избраны:

- Чин Шен Чюань (ACCU) от азиатского континента;
- Роб Николе (CUSCAL) от Австралии;

• Мануэль Рабинес (COLAC) от Латинской Америки. Ассамблея также утвердила изменения в Уставе WOCCU в части членства этой международной организации.

На Ассамблее была выражена уверенность, что на пороге третьего тысячелетия мировое движение кредитных союзов представляет собой мощную силу, имеющую все основания для интенсивного развития.

Контрольные вопросы

1. Когда был сформирован Всемирный Совет кредитных союзов (ВСКС) ?
2. Какие события предшествовали возникновению ВСКС ?
3. Какие движения кредитных союзов именуются самобытными и почему ?
4. Какова структура ВСКС ?
5. Сколько конфедераций и национальных движений входят в ВСКС ?
6. Какова роль Лиги КС в ВСКС ?
7. Кто может быть членом ВСКС ?
8. Что дает членство во Всемирном Совете кредитных союзов возрождающемуся российскому движению КС ?