

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБЩНОСТЬ
КАК ПРИНЦИП СОЗДАНИЯ
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА**

(на примере профессиональной общности сотрудников органов внутренних дел)

Степанюк А.В.

В статье анализируется деятельность кредитных потребительских кооперативов через призму законодательства о кредитной кооперации. Раскрывается положительный опыт создания кредитных кооперативов на основе профессиональной общности.

**PROFESSIONAL COMMUNITY AS THE PRINCIPLE
FOR SETTING OUT A CONSUMER CREDIT COOPERATIVE
(based on the internal affairs official professional community)**

A.V. Stepanyuk

The consumer credit cooperatives activity under the Law on credit cooperation is examined in the article. The positive practical effect of credit cooperatives based on the professional community creation is exposed here.

В настоящее время одним из стремительно развивающихся видов потребительских кооперативов является кредитный потребительский кооператив. Так, в соответствии с пп. 2 ч. 4 ст. 1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» [1] (далее – Закон о кредитной кооперации 2009 года) *кредитный потребительский кооператив* – это добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков) (далее – кредитный кооператив). Наиболее распространенной разновидностью кредитного кооператива в настоящее время является кредитный потребительский кооператив граждан, т.е. кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица (пп. 3 ч. 3 ст. 1 Закона о кредитной кооперации 2009 года). Это обусловлено тем, что ранее действовавшее законодательство допускало создание кредитных потребительских кооперативов только гражданами (за исключением кредит-

ных кооперативов системы сельскохозяйственной кооперации).

Следует отметить, что Закон о кредитной кооперации пришел на смену Федеральному закону от 7 августа 2001 года № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [2] (далее – Закон о кредитных кооперативах 2001 года). Закон о кредитных кооперативах в новейшей истории развития отечественного законодательства являлся первым специальным нормативным правовым актом, определяющим правовое положение кредитного кооператива. Однако он обладал рядом недостатков и не соответствовал тенденциям развития кредитной кооперации, что предопределило необходимость разработки и принятия Закона о кредитной кооперации 2009 года.

В силу прямого указания закона кредитные кооперативы создаются на основе членства по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу (пп. 2 ч. 3 ст. 1 и ч. 3 ст. 7 Закона о кредитной кооперации 2009 года). При этом принципы создания кредитного кооператива устанавливаются уставом кредитного кооператива

(ч. 3 ст. 7 Закона о кредитной кооперации 2009 года). Тот факт, что законодатель обращает внимание на наличие общности в самом определении кредитного кооператива, прямо свидетельствует о том большом значении, которое придается этому условию создания кредитного кооператива.

Следует отметить, что наличие общности при создании кредитных организаций кооперативного типа является характерным для отечественной практики правового регулирования данных организаций. Так, например, дореволюционное законодательство предусматривало создание ссудо-сберегательных и кредитных товариществ на основе общности места проживания. Так, 7 июня 1904 г. было принято Положение об учреждениях мелкого кредита [3]. На основании этого документа были разработаны Образцовые уставы ссудо-сберегательного и кредитного товариществ, утвержденные 14 сентября 1905 г. [4]. В соответствии с п. 2 Образцовых уставов 1905 г. в основу создания указанных организаций бралась территориальная общность. При этом местность, жители которой могли участвовать в товариществе, определялась примерно – это город, волость, село, деревня и т.п. Более конкретно район деятельности товарищества должен был определяться в уставе конкретного товарищества. Хотя специальных предписаний относительно территориальных рамок деятельности законодательство не содержало, Управление по делам мелкого кредита Государственного банка в Циркуляре от 7 августа 1912 г. № 254 рекомендовало по возможности избегать больших районов [5]. Подобная рекомендация была обусловлена следующими причинами:

1) при большом районе затруднено надлежащее управление кредитными учреждениями;

2) исполнительному органу сложно уследить за изменением имущественного по-

ложения членов, их кредитоспособностью, за целевым и эффективным использованием предоставленных ссуд;

3) кредитное учреждение должно быть максимально приближенным к члену-заемщику для удешевления и упрощения процесса получения ссуд, особенно мелких [6].

Изучение положений Закона о кредитной кооперации, посвященного общности членов кредитного кооператива, позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, наличие общности при создании кредитного кооператива является обязательным условием создания этой организации. В Законе о кредитной кооперации 2009 года подчеркивается, что кредитный кооператив *создается* на основании определенного принципа. Следовательно, учредители при создании кредитного кооператива принимают решение о его формировании на основе определенного принципа. Однако при этом в Законе о кредитной кооперации 2009 года не предусматривается механизм понуждения к созданию кредитного кооператива на основе того или иного принципа общности. Также обращает на себя внимание то обстоятельство, что Законом о кредитной кооперации 2009 года не предусматриваются последствия утраты членом кредитного кооператива принадлежности к той общности, на основе которой создавался кредитный кооператив и которая указана в уставе кредитного кооператива.

Во-вторых, в Законе о кредитной кооперации 2009 года содержится примерный перечень общностей, на основе которых могут создаваться кредитные кооперативы. В частности, говорится о территориальной и профессиональной общности. Поэтому учредители вправе взять за основу любую иную общность (например, наличие общего рода занятий, общего рода деятельности и т.п.). Единственное исключение – это наличие общности, противоречащей закону, основам нравственности и правопорядка (например, расовая, национальная или этническая общность; общность взглядов, ко-

Степанюк А.В.

торые имеют экстремистскую или иную подобную направленность).

Необходимо отметить, что в Законе о кредитных кооперативах 2001 года также говорилось о создании кооператива на основании общности. Так, в соответствии с п. 1 ст. 4 Закона о кредитных кооперативах 2001 года кооперативы могли создаваться по признаку общности места жительства, трудовой деятельности, профессиональной принадлежности или любой иной общности граждан. Обращает на себя внимание, что наличие общности не являлось обязательным условием создания кредитного кооператива. Законодатель подчеркивал, что «кредитные кооперативы *могут* создаваться по признаку общности...». Соответственно, сами граждане принимали решение о том, создавать им кредитный кооператив на основе какой-либо общности или нет.

Идея создания кредитных кооперативов на основе определенной общности имеет безусловные положительные черты:

1. При создании кооператива в его состав войдут только граждане, которые, как правило, знают друг друга и, соответственно, имеют ту степень доверительных отношений или общности взглядов, которые позволяют им объединиться в рамках юридического лица.

2. Ранее в Законе о кредитных кооперативах 2001 года вопрос о приеме в члены кредитного кооператива прямо не был определен. Так, согласно п. 2 ст. 11 Закона о кредитных кооперативах 2001 года порядок приема в члены кредитного кооператива должен был определяться уставом кредитного кооператива, что, по нашему мнению, являлось одним из недостатков указанного закона. В настоящее время в соответствии со ст. 11 и ч. 5 ст. 21 Закона о кредитной кооперации 2009 года решение о приеме в члены кредитного кооператива принимается его правлением. Представляется, что в случае, когда вопрос о членстве в кредитном кооперативе будет рассматриваться членами правления, то они примут в состав

кооператива того участника, которому доверяют, что, в свою очередь, снижает риск неисполнения обязательств заемщика перед кредитным кооперативом.

3. Если решение о выдаче займов и порядке их возврата принимается комитетом по займам, то данный орган может отказать в предоставлении займа тому гражданину, которое является членом кооператива, но при этом есть обстоятельства, которые, по мнению комитета, препятствуют предоставлению займа. Следует отметить, что в случае, если членов кредитного кооператива более тысячи, то создание комитета по займам является обязательным (ч. 1 ст. 24 Закона о кредитной кооперации 2009 года).

В совокупности изложенные положения создают условия для обеспечения прозрачности деятельности кредитного кооператива и достаточно высокие гарантии соблюдения договорной дисциплины заемщиками.

В целом аналогично к решению вопроса о наличии общности при создании кредитного кооператива подходит, например, украинский законодатель. Так, в соответствии со ст. 1 Закона Украины от 20 декабря 2001 года №2908-III «О кредитных союзах» (далее – Закон о кредитных союзах) кредитный союз – это неприбыльная организация, основанная физическими лицами, профессиональными союзами, их объединениями на кооперативных основах с целью удовлетворения потребностей ее членов во взаимном кредитовании и предоставлении финансовых услуг за счет объединенных денежных взносов членов кредитного союза. Изучение Закона о кредитных союзах позволяет сделать вывод, что кредитный союз фактически является кооперативной организацией.

Согласно ч. 1 ст. 6 Закона о кредитных союзах кредитный союз создается на основании решения учредительного собрания, при этом численность основателей (членов) кредитного союза не может быть меньше пятидесяти лиц и они должны быть объе-

динены хотя бы одним из перечисленных признаков: имеют общее место работы или учебы или принадлежит одному профессиональному союзу, объединению профессиональных союзов, другой общественной или религиозной организации или проживают в одном селе, поселке, городе, районе, области. По смыслу указанного законоположения наличие общности при учреждении кредитного союза является обязательным условием его создания. Обращает на себя внимание тот факт, что перечень общностей сформулирован таким образом, что его следует толковать и рассматривать как исчерпывающий. Недостатком Закона о кредитных союзах, по нашему мнению, является то обстоятельство, что в нем не определены последствия прекращения той общности, на основе которой создавался кредитный союз (например, ликвидация профессионального союза, членами которого учреждался кредитный союз). Поскольку подобные последствия не определены, следует сделать вывод, что кредитный союз ликвидации не подлежит. В связи с этим позиция украинского законодателя представляется нам непоследовательной.

Кроме того, принадлежность к общности, на основании которой создавался кредитный союз, является обязательным условием членства в кредитном союзе (ч. 1 ст. 10 Закона о кредитных союзах). Однако если член кооператива утратил принадлежность к указанной общности, то данное обстоятельство не влечет прекращения членства.

Одним из примеров общности при создании кредитного кооператива является его учреждение сотрудниками органов внутренних дел. Создание кредитного кооператива сотрудниками милиции не противоречит их специфическому правовому статусу. Так, Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ «О полиции» [7], говоря о запретах и ограничениях в отношении сотрудников милиции, отсылает к ст. 17, 18 и 20 Федерального закона от 27 июля 2004 года №79-

ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [8]. Таким образом, сотрудникам милиции запрещается заниматься предпринимательской деятельностью, но при этом не запрещается учредить юридические лица.

Так, в 2003 году сотрудниками ГУВД Московской области был создан кредитный кооператив «Союзсберзайм». При создании данного кредитного кооператива его учредителям было оказано содействие со стороны руководства ГУВД Московской области. Кредитный кооператив «Союзсберзайм» объединил действующих сотрудников органов внутренних дел и ветеранов милиции, а также сотрудников иных правоохранительных органов Москвы и Московской области. Как отмечают специалисты кредитного кооператива, его создание на основе профессиональной общности способствовало повышению устойчивости организации и эффективности ее работы [9]. В настоящее время группа кредитных кооперативов «Союзсберзайм» включает в себя девять тысяч кредитных кооперативов и их филиалов. Общая численность членов кредитных кооперативов более тридцати четырех тысяч человек, абсолютное большинство которых является действующими сотрудниками органов внутренних дел. Кредитные кооперативы группы «Союзсберзайм» созданы и осуществляют свою деятельность в подавляющем большинстве субъектов Российской Федерации (во всех федеральных округах) от Калининграда до Владивостока. Широчайшая география группы кредитных кооперативов «Союзсберзайм» показывает, что учреждение кредитных кооперативов сотрудниками органов внутренних дел является собой яркий пример успешного создания кредитных кооперативов на основе профессиональной общности.

Следует отметить, что численность сотрудников органов внутренних дел в Российской Федерации значительна, поэтому их привлечение в кредитные кооперативы при организационной поддержке руковод-

Степанюк А.В.

ства органов внутренних дел, позволило бы создать эффективный механизм социальной поддержки сотрудников. В связи с этим представляется необходимым обратить внимание на следующие обстоятельства.

Во-первых, кредитный кооператив может привлекать временно свободные денежные средства своих членов в качестве личных сбережений (пп. 2 ч. 1 ст. 4 Закона о кредитной кооперации 2009 года). При этом, как показывает практика, кредитные кооперативы предлагают более высокую процентную ставку в случае предоставления личных сбережений кредитному кооперативу по сравнению с аналогичными ставками по банковским депозитам. Так, кредитные кооперативы, входящие в систему «Союзсберзайм», на сумму личных сбережений уплачивают проценты в размере от 7 до 21% годовых. Закон о кредитной кооперации 2009 года предусматривает достаточно строгие требования в отношении привлечения кредитным кооперативом личных сбережений своих пайщиков (ст. 30). Это требования о возвратности, срочности, платности привлечения личных сбережений, обязательности письменного оформления договора передачи личных сбережений под угрозой его недействительности. Однако принципиальным является положение ст.32 Закона о кредитной кооперации 2009 года, согласно которому обращение взыскания на денежные средства и иное имущество кредитного кооператива в части, соответствующей сумме основных обязательств кредитного кооператива по договорам передачи личных сбережений, не допускается. Таким образом, сумма личных сбережений членов кредитного кооператива, без учета начисленных процентов, защищена от притязаний кредиторов, в том числе и при банкротстве (несостоятельности) кредитного кооператива. Это является принципиальной гарантией сохранения личных сбережений членов кредитного кооператива.

Во-вторых, финансовые потребности членов кредитного кооператива удовлетво-

ряются путем представления им займов. Возможности большинства сотрудников органов внутренних дел рядового, младшего и среднего начальствующего состава по получению кредитов на потребительские нужды от банков весьма ограничены из-за невысокого на сегодняшний день уровня заработной платы. При этом, по нашему мнению, ситуация кардинально не изменится даже в случае повышения денежного содержания в результате преобразования милиции в полицию. В отличие от этого кредитные кооперативы проводят более либеральную политику по предоставлению займов. Займы могут предоставляться без обеспечения, поскольку в ч. 3 ст. 4 Закона о кредитной кооперации 2009 года говорится лишь о возможности обеспечения возврата займа поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами. Процедура предоставления займа характеризуется большей мобильностью и меньшей формальностью по сравнению с оформлением кредита.

Договор займа, по общему правилу, является возмездным договором. Однако законом или договором может быть предусмотрена его безвозмездность. В связи с этим О.А. Борзунова указывает, что «договор между кооперативом и пайщиком всегда является процентным договором, даже если в нем пункт о процентах отсутствует» [10]. С этим утверждением трудно согласиться. По нашему мнению, заем, предоставляемый кредитным кооперативом, может быть и безвозмездным. Ранее такая возможность прямо предусматривалась Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (п. 3 ст. 17). В Законе о кредитной кооперации такая возможность прямо не предусматривается, но и не исключается. Это свидетельствует о том, что сам кредитный кооператив в своих локальных правовых актах может предусмотреть такую возможность для своих членов. Но даже в

случае, если заем является возмездным, механизм установления процентной ставки является более прозрачным, чем при предоставлении кредита банком. Следует обратить внимание, что только с недавнего времени российский законодатель обязал банки раскрывать эффективную процентную ставку, т.е. размер процентов, которые фактически следует уплатить заемщику банка при получении кредита на потребительские нужды. В качестве иллюстрации необходимо указать, что кредитными кооперативами группы «Союзсберзайм» своим членам было представлено займов на сумму более трех миллиардов рублей.

В-третьих, как показывает практика деятельности кредитных кооперативов группы «Союзсберзайм», в кооперативах, созданных на основе профессиональной общности, возможно установление удобного и эффективного механизма погашения задолженности, не приводящего к ухудшению жизненного уровня членов кооператива. Так, ежемесячные платежи в целях испол-

нения заемных обязательств сотрудников милиции – членов кредитных кооперативов группы «Союзсберзайм» удерживаются бухгалтерией органа внутренних дел.

Учитывая изложенное, необходимо сделать вывод, что создание кредитных кооперативов на основе профессиональной общности имеет свой положительный опыт, который заслуживает высокой оценки. При создании кредитных кооперативов сотрудниками полиции необходимо обратить внимание на то обстоятельство, что большинство сотрудников органов внутренних дел в силу специфики своей деятельности, безусловно, обладают высоким уровнем ответственности. Сказанное в полной мере распространяется и на ветеранов органов внутренних дел. Данное обстоятельство является дополнительной гарантией надлежащего исполнения заемщиками своих обязательств перед кредитным кооперативом и, следовательно, обеспечивает финансовую стабильность указанной организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. См.: Собрание законодательства РФ. 2001. №33 (часть 1). Ст. 3420.
2. См.: Собрание законодательства РФ. 2001. №33 (часть 1). Ст.3420.
3. См.: Полное собрание законов Российской империи. Собр. 3. Т.24. №24737.
4. См.: Собрание узаконений и распоряжений Правительства. 1905. №51. Ст. 532-534.
5. См.: *Бородаевский С.В.* Сборник по мелкому кредиту. Петроград, 1915. С. 159.
6. См.: *Паламарчук В.А., Шишута Ю.В.* Особенности правового положения кредитных кооперативов в Российской империи в конце XIX – начале XX в. // Правовая политика и правовая жизнь. 2001. №4. С. 150.
7. См.: Собрание законодательства РФ. 2011. №7. С. 900.
8. См.: Собрание законодательства РФ. 2004. №31. Ст. 3215.
9. <http://www.sberzaim.ru/company/about/>
10. См.: *Борзунова О.А.* Комментарий к Федеральному закону от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» (постатейный). М.: ЗАО «Юстицинформ», 2010. С. 21.