

комментарий специалиста



О. А. Борзунова

О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Постатейный комментарий
к Федеральному закону

- Кредитная кооперация как новая форма кредитования
- Саморегулирование кредитных кооперативов
- Новый договор передачи личных сбережений
- Особенности бухучета в кредитных кооперативах

ЮСТИЦ  ИНФОРМ

Ольга Борзунова

**Комментарий к Федеральному
закону от 18 июля
2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной
кооперации» (постатейный)**

«Юстицинформ»

2010

Борзунова О. А.

Комментарий к Федеральному закону от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ
«О кредитной кооперации» (постатейный) / О. А. Борзунова —
«Юстицинформ», 2010

ISBN 978-5-7205-1037-4

Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» был введен новый институт российского законодательства. В комментарии к данному Закону содержится постатейный анализ его положений. Выявлены нововведения в правовом регулировании кредитных кооперативов, а также выработаны рекомендации по применению новых норм, по подготовке документов кредитных кооперативов, по созданию саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, по ведению бухгалтерского учета. Проанализирована имеющаяся судебная практика, а также исследованы возможности применения норм по аналогии, регулирующих иные виды кооперативов. Комментарий рассчитан на работников кредитных кооперативов, их членов, государственных служащих, осуществляющих контроль за кредитными кооперативами, а также студентов, преподавателей и ученых в области предпринимательского и гражданского права.

ISBN 978-5-7205-1037-4

© Борзунова О. А., 2010
© Юстицинформ, 2010

Содержание

Комментарий	5
Глава 1	6
Статья 1. Цель и основные понятия настоящего Федерального закона	6
Статья 2. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов	12
Статья 3. Деятельность кредитного кооператива	14
Статья 4. Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива	18
Статья 5. Государственное регулирование кредитной кооперации	21
Конец ознакомительного фрагмента.	24

Ольга Александровна Борзунова
Комментарий к Федеральному закону
от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О
кредитной кооперации» (постатейный)

Комментарий
к Федеральному закону от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ
«О кредитной кооперации»

Принят Государственной Думой 3 июля 2009 г. Одобрен Советом Федерации 7 июля 2009 г.

Глава 1

Общие положения

Статья 1. Цель и основные понятия настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон определяет правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и их объединения, правовые и экономические основы создания и деятельности которых определяются Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

3. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) кредитная кооперация – система кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений;

2) кредитный потребительский кооператив (далее – кредитный кооператив) – 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);

3) кредитный потребительский кооператив граждан – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица;

4) кредитный кооператив второго уровня – кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы;

5) член кредитного кооператива (пайщик) – физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;

6) взносы члена кредитного кооператива (пайщика) – предусмотренные настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив для осуществления деятельности и покрытия расходов кредитного кооператива, а также для иных целей в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

7) членский взнос – денежные средства, вносимые членом кредитного кооператива (пайщиком) на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива;

8) вступительный взнос – денежные средства, вносимые в случае, если это предусмотрено уставом кредитного кооператива, при вступлении в

кредитный кооператив на покрытие расходов, связанных со вступлением в кредитный кооператив, в размере и порядке, которые определены его уставом;

9) дополнительный взнос – членский взнос, вносимый в случае необходимости покрытия убытков кредитного кооператива в соответствии с пунктом 4 статьи 116 Гражданского кодекса Российской Федерации;

10) паевой взнос – денежные средства, переданные членом кредитного кооператива (пайщиком) в собственность кредитного кооператива для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива, и для формирования паенакопления (пая) члена кредитного кооператива (пайщика);

11) обязательный паевой взнос – паевой взнос, предусмотренный уставом кредитного кооператива и вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив в обязательном порядке;

12) добровольный паевой взнос – паевой взнос, добровольно вносимый членом кредитного кооператива (пайщиком) в кредитный кооператив помимо обязательного паевого взноса в случае, если возможность и порядок его внесения предусмотрены уставом кредитного кооператива;

13) начисления на паевые взносы – денежные средства, начисляемые за счет части доходов кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемые пропорционально сумме паевых взносов каждого члена кредитного кооператива (пайщика) и выплачиваемые членам кредитного кооператива (пайщикам) или присоединяемые к паенакоплению (паю) члена кредитного кооператива (пайщика) в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

14) паенакопление (пай) члена кредитного кооператива (пайщика) – сумма паевых взносов члена кредитного кооператива (пайщика) и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

15) паевой фонд – фонд, формируемый из паенакоплений (паев) членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый кредитным кооперативом для осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом и уставом кредитного кооператива;

16) резервный фонд – фонд, формируемый из части доходов кредитного кооператива, в том числе из взносов членов кредитного кооператива (пайщиков), используемый для покрытия убытков и непредвиденных расходов кредитного кооператива;

17) фонд финансовой взаимопомощи – фонд, формируемый из части имущества кредитного кооператива, в том числе из привлеченных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), иных денежных средств и используемый для предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам);

18) финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива (пайщиков) – организованный кредитным кооперативом процесс объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) в целях удовлетворения их финансовых

потребностей в соответствии с уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива;

19) внутренние нормативные документы кредитного кооператива – положения и иные документы, содержащие правила, регламентирующие деятельность кредитного кооператива, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) или иными органами кредитного кооператива в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

20) аффилированные лица – физические и (или) юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемые таковыми в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации;

21) привлеченные средства – денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, иных договоров, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также денежные средства, полученные кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита;

22) отчетный период – первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

1. Еще в Древнем Риме люди знали, что для наиболее эффективной деятельности необходимо объединение усилий. У одного было имущество, у другого – деньги, у третьего – связи; объединив возможности, можно было достичь больших результатов, чем действуя в отдельности.

Мы не в Риме и не в начале эры, но принцип совместной деятельности применяется до сих пор. Наиболее распространенной формой объединения является юридическое лицо.

Юридическое лицо используется не только для достижения прибыли, но и в некоммерческой деятельности. И в любом случае людям необходимы деньги. Рыночные отношения в России сегодня стали весьма развитыми: не нужно носить с собой наличность, не имея денег вообще, можно купить в магазине товар в кредит, банки с большой охотой предлагают кредиты на покупку квартиры, машины, потребительский кредит.

Финансовый кризис несколько ослабил позиции банков, люди забирают деньги из банков и стремятся сами обеспечивать себя. Для организации взаимной кредитной помощи предусмотрена такая форма объединения, как кредитный кооператив.

2. В части 1 комментируемой статьи определяются предметы ведения комментируемого Закона: правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

При введении новых понятий, а также понятий, значение которых отличается от используемых в других актах, следует давать определения таким понятиям. Часть 3 комментируемой статьи раскрывает такие специальные понятия.

3. Основное понятие, необходимое для понимания сути кредитных кооперативов и их деятельности, – это кредитная кооперация. К сожалению, комментируемый Закон определяет ее как систему кредитных кооперативов, а не как деятельность физических и юридических лиц по привлечению денежных средств для осуществления финансовой взаимопомощи.

4. При анализе понятия кредитного кооператива становится ясно, что основная цель объединения – это удовлетворение финансовых потребностей членов, не связанных с предпринимательской деятельностью. Пайщики объединяются не для того, чтобы получать дивиденды (хотя, как ни странно, ст. 116 ГК РФ и комментируемый Закон это допускают), а с целью удовлетворения личных потребностей.

В связи с прямым указанием в Законе на удовлетворение финансовых потребностей членов кооператива становится вполне очевидным, что кредитные потребительские кооперативы юридические лица будут использовать как банки для получения кредита, но с меньшими процентами.

В пункте 18 ч. 3 комментируемой статьи дается весьма расплывчатое определение финансовой взаимопомощи членов кооператива, которая немного отличается от деятельности банка. Однако, создавая кредитный кооператив, следует учитывать, что он является некоммерческой организацией, основной целью деятельности которой является удовлетворение не экономических потребностей. В уставе кооператива должна быть прописана цель деятельности, исходя из которой кооператив будет вправе выдавать займы.

5. Объединение в кредитный кооператив возможно по разным признакам. По территориальному – в гаражно-строительные кооперативы для постройки гаража недалеко от дома. По профессиональному – в жилищно-строительные кооперативы в целях удовлетворения потребностей членов кооператива в жилых помещениях путем объединения паевых взносов.

Комментируемая статья выделяет такой вид кредитного кооператива, как кредитный кооператив граждан. Это кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица. Только данный вид кооператива вправе использовать в своем названии слова «кооператив граждан». Поскольку гражданское законодательство исходит из некоторой правовой «беззащитности» обычных физических лиц, в отличие от юридических лиц, обладающих значительными денежными суммами и штатом подготовленных сотрудников, то указание в названии такого кооператива его принадлежности, предполагается, должно защитить его членов. Заметим, что комментируемый Закон не содержит никаких особых правовых норм, касающихся деятельности кредитного кооператива граждан.

6. Комментируемый Закон допускает объединение кредитных кооперативов. Формами такого объединения могут быть кредитный кооператив второго уровня, саморегулируемая организация кредитных кооперативов и ассоциация или союз кредитных кооперативов.

Согласно п. 4 ч. 3 комментируемой статьи кредитные кооперативы могут быть членами другого кредитного кооператива. Такой кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы, называется кредитным кооперативом второго уровня. Наличие каких-либо иных членов, даже юридических лиц, лишает кредитный кооператив такого статуса. Кредитный кооператив второго уровня создается для обеспечения наилучшей финансовой устойчивости его членов. Его правовой статус регулируется ч. 3 ст. 5, п. 7 ч. 4 ст. 6, ст. 33 комментируемого Закона. К нему предъявляются повышенные требования, например проведение обязательной аудиторской проверки, за ним осуществляется более пристальный контроль уполномоченного органа.

Понятия ассоциации, союза и саморегулируемой организации являются общеупотребимыми и используемыми в том значении, в котором они содержатся в статье ГК РФ и Федеральном законе «О саморегулируемых организациях».

7. Член кредитного кооператива – это звучит гордо, но и обходится недешево. Членом кооператива или пайщиком может быть физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив и обязанное вносить взносы.

Комментируемый Закон предусматривает достаточно большое количество взносов, которые обязаны выплачивать члены кооператива. Они различаются в зависимости от цели их взимания и распределяются по различным фондам кооператива.

Взнос, уплачиваемый при вступлении в кооператив, называется вступительный взнос. Он, как правило, небольшой, уплачивается единовременно, необходим для покрытия расходов, связанных с оформлением нового пайщика и выдачей членской книжки. Его размер и порядок внесения определяется уставом кооператива, но он может и вообще не взиматься.

Ежегодно члены кооператива вносят средства на покрытие нужд кооператива, расходов на созыв общего собрания, выплату зарплаты работникам органов кооператива, проведение аудиторской проверки и т. д. Все эти средства называются членскими взносами и могут вноситься как ежегодно, так и ежемесячно. В уставе не определяется их размер, поскольку размер расходов может меняться. Целесообразно определять размер членских взносов на общем собрании членов кредитного кооператива.

Для формирования паевого фонда – фонда, формируемого из паевых взносов и начислений на них членов кредитного кооператива, используемого кредитным кооперативом для осуществления уставной деятельности, предусмотрено внесение паевых взносов. Паявые взносы могут быть как обязательными, так и добровольными. Размер и порядок внесения определяется уставом кооператива.

В случае получения убытков кредитным кооперативом по итогам года, на его членах лежит субсидиарная ответственность. Для покрытия понесенных убытков предусмотрены дополнительные взносы.

В случае невнесения какого-либо взноса, кроме добровольного, пайщик несет ответственность, предусмотренную в уставе кооператива или в порядке, определенном в ст. 395 ГК РФ.

По итогам года кредитный кооператив может получить прибыль, порядок использования которой определяет общее собрание членов кооператива. Оно вправе направить полученную прибыль на выплату процентов на паявые взносы. Комментируемая статья называет их начислениями на паявые взносы. Суть данных денежных средств, начисляемых за счет части доходов кредитного кооператива по итогам его деятельности за финансовый год, распределяемых пропорционально сумме паевых взносов каждого пайщика, аналогична дивидендам в акционерном обществе.

Член кредитного кооператива вправе как собрать начисленные проценты, так и присоединить их к своему паю.

Таким образом, обязательные и добровольные паявые взносы, начисления на паявые взносы вместе образуют паявой фонд кредитного кооператива.

Кроме того, в кредитном кооперативе может формироваться резервный фонд – фонд, создаваемый для покрытия убытков кооператива. Поскольку убытки по итогам года могут привести к дополнительным взносам пайщиков, желательно создать резервный фонд, формируя его за счет прибыли. Порядок его формирования, а также размер должны быть определены в уставе кооператива.

С 20 августа 2009 г. согласно п. 1 ч. 4 ст. 6 комментируемого Закона размер резервного фонда должен составлять не менее 5% средств, привлеченных кредитным кооперативом от его пайщиков. В первые два года после создания кооператива резервный фонд должен быть не менее 2%.

Полагаем, до полного формирования резервного фонда кооператив не вправе выплачивать начисления на паявые взносы, прибыль, полученная по итогам года, должна идти на создание резервного фонда.

8. Еще один фонд, формируемый в кооперативе, – это фонд финансовой взаимопомощи. Данный фонд используется для выдачи займов членам кооператива. Порядок его формирования определяется уставом кооператива. Он может состоять как из имущества кооператива, так и из привлеченных средств, т. е. средств, полученных кредитным кооперативом от пайщиков на основании договоров займа или договоров передачи личных сбережений, а также от иных юридических лиц, на основании договора займа и (или) договора кредита.

9. В числе понятий, используемых для целей комментируемого Закона, есть понятие аффилированных лиц, т. е. физических и (или) юридических лиц, способных оказывать влияние на деятельность физических и (или) юридических лиц и признаваемых таковыми в соот-

ветствии с антимонопольным законодательством РФ. По сути, это взаимозависимые лица, которые могут повлиять на принимаемые друг другом решения. Для определения, какие именно лица признаются аффилированными, п. 20 ч. 3 комментируемой статьи отсылает к антимонопольному законодательству.

Согласно ст. 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» аффилированными лицами юридического лица признаются следующие лица:

член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

члены советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, в которую входит юридическое лицо, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

К аффилированным лицам физического лица Закон РСФСР относит следующих лиц:

лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;

юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Единственное ограничение, установленное комментируемым Законом в п. 2 и 3 ч. 4 ст. 6 в отношении аффилированных лиц, касается финансовых нормативов привлечения денежных средств от аффилированных лиц и выдача им займов.

10. Последнее понятие, содержащееся в комментируемой статье, – это отчетный период. Обращаем внимание, что отчетный период считается нарастающим итогом с начала года. Таким образом, если в статье комментируемого Закона указано, что какие-либо данные должны быть указаны за последний отчетный период, то данные указываются не за последний квартал, а за период с начала года и по завершившийся квартал.

Статья 2. Правовые основы создания и деятельности кредитных кооперативов

Правовыми основами создания и деятельности кредитных кооперативов являются Гражданский кодекс Российской Федерации, настоящий Федеральный закон, другие федеральные законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие отношения с участием кредитных кооперативов.

Комментируемая статья определяет, какими нормативными актами устанавливается правовой статус кредитных кооперативов. Прежде всего, это ГК РФ. Правовой статус потребительских кооперативов непосредственно устанавливается в ст. 116 ГК РФ. В ней содержится определение потребительского кооператива, минимальные требования к уставу кредитного кооператива, положения, касающиеся возмещения убытков кооператива и распределения прибыли.

Помимо ст. 116 ГК РФ, кредитный кооператив должен руководствоваться и иными нормами ГК РФ. Правовой статус кооператива основывается на положениях статей ГК РФ, регулирующих правовой статус юридических лиц (ст. 48—50, 53—56 ГК РФ). Процесс создания, реорганизации и ликвидации кредитного кооператива регулируется статьями, регулирующими правовой статус создания, реорганизации и ликвидации кредитного кооператива (ст. 51, 52, 57—60 ГК РФ). Поскольку основной деятельностью кооператива является получение и выдача займов, поэтому в своей работе ему надо руководствоваться статьями, регулирующими данными институты гражданского права (гл. 42 ГК РФ).

Кредитный кооператив по своей сути является некоммерческой организацией, поэтому его правовой статус регулируется Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Деятельность кредитного кооператива регулируется и иными федеральными законами, затрагивающими те или иные аспекты их деятельности, в частности следующими:

Налоговый кодекс РФ;

Гражданский процессуальный кодекс РФ;

Арбитражный процессуальный кодекс РФ;

Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и др.

К отношениям, которые не связаны с членством граждан в кооперативе и возникают из возмездных гражданско-правовых договоров, заключаемых кооперативом с его членами, применяются правила, установленные законодательством о защите прав потребителей, в частности Законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Нормы указанных выше законов будут применяться к деятельности кредитного кооператива, если комментируемым Законом не установлено иной нормы. Таким образом, в первую очередь следует руководствоваться нормами комментируемого Закона, а если какой-либо вопрос окажется не урегулированным, то в субсидиарном порядке – нормами других законов.

Особо следует сказать о нормах Федерального закона от 15 апреля 1998 г. № 66-ФЗ «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан», Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

и Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах». Указанные федеральные законы регулируют деятельность одноименных потребительских кооперативов. Их нормы не применяются к деятельности кредитных кооперативов. Однако в отношении тех положений, которые оставлены комментируемым Законом на регулирование в уставе кредитного кооператива, а также во внутренних нормативных актах кооператива, можно использовать нормы, регулирующие аналогичные институты в указанных выше законах.

Кроме того, согласно ч. 2 ст. 1 комментируемого Закона его нормы не применяются к Федеральному закону «О сельскохозяйственной кооперации» не применяются нормы комментируемого Закона.

Статья 3. Деятельность кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив является некоммерческой организацией. Деятельность кредитного кооператива состоит в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством:

1) объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) и иных денежных средств в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива;

2) размещения указанных в пункте 1 настоящей части денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам) для удовлетворения их финансовых потребностей.

2. Кредитный кооператив помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных статьей 6 настоящего Федерального закона, при условии, если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан кредитный кооператив, соответствует этим целям и предусмотрена уставом кредитного кооператива.

3. Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе следующих принципов:

1) финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков);

2) ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;

3) добровольности вступления в кредитный кооператив и свободы выхода из него независимо от согласия других членов кредитного кооператива (пайщиков);

4) самоуправления кредитного кооператива, обеспечиваемого участием его членов (пайщиков) в управлении кредитным кооперативом;

5) равенства прав членов кредитного кооператива (пайщиков) при принятии решений органами кредитного кооператива независимо от размера внесенных членом кредитного кооператива (пайщиком) взносов (один член кредитного кооператива (пайщик) – один голос);

6) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам кредитного кооператива;

7) равенства доступа членов кредитного кооператива (пайщиков) к информации о деятельности кредитного кооператива;

8) солидарного несения членами кредитного кооператива (пайщиками) субсидиарной ответственности по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

4. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных кооперативов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитный потребительский кооператив обладает специальной правоспособностью. Это означает, что он вправе заниматься только теми видами деятельности, которые установлены

комментируемой статьей. Кредитный кооператив является некоммерческой организацией, т. е. организацией, которая занимается деятельностью, не имеющей целью извлечение прибыли. Поскольку кредитный кооператив является некоммерческой организацией, к нему применяются нормы ГК РФ, регулирующие правовой статус некоммерческих организаций, и Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Специальная правоспособность кредитного кооператива закреплена в ч. 1 комментируемой статьи. Основная цель его деятельности – оказание финансовой взаимопомощи своим членам. Согласно п. 18 ч. 3 ст. 1 комментируемого Закона финансовая взаимопомощь заключается в организованном кредитным кооперативом процессе объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, а также иных денежных средств и размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитного кооператива в целях удовлетворения их финансовых потребностей в соответствии с уставом кредитного кооператива и внутренними нормативными документами кредитного кооператива.

Осуществление финансовой взаимопомощи включает в себя две формы: привлечение средств и выдача займов. Привлечение средств, согласно п. 1 ч. 1 комментируемой статьи, возможно путем объединения:

паевых взносов членов кредитного кооператива;

привлеченных денежных средств членов кредитного кооператива путем заключения договоров передачи личных сбережений и договоров займа;

иных денежных средств путем заключения договоров займа и кредитных договоров или путем участия в кредитных кооперативах второго уровня и получения дивидендов от такого участия.

Распределение денежных средств осуществляется путем размещения привлеченных средств среди членов кредитного кооператива для удовлетворения их финансовых потребностей. Финансовые потребности по своей сути – потребности членов кооператива в денежных средствах. Поскольку основной деятельностью кредитного кооператива является оказание финансовой взаимопомощи, то размещать денежные средства кооператив вправе только среди своих членов. Размещение средств осуществляется путем предоставления пайщикам займов.

Хотя кредитный кооператив ограничен в своих правах, ч. 2 комментируемой статьи (в отличие, например, от жилищных кооперативов) допускает возможность осуществления им иной деятельности при условии, что она направлена на оказание финансовой взаимопомощи своим членам и не нарушает ограничения, установленные ст. 6 комментируемого Закона.

При осуществлении иных видов деятельности кооператив не вправе:

предоставлять займы лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;

выступать поручителем по обязательствам своих членов и третьих лиц, а также иным способом обеспечивать исполнение ими своих обязательств;

участвовать своим имуществом в формировании имущества иных юридических лиц, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, ассоциаций и союзов кредитных кооперативов, а также саморегулируемых организаций кредитных кооперативов;

выпускать эмиссионные ценные бумаги;

осуществлять операции с ценными бумагами (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг);

осуществлять торговую и производственную деятельность.

Наименование кредитного кооператива должно содержать слова «кредитный потребительский кооператив» или «кредитный кооператив». Юридические лица, не отвечающие требованиям комментируемого Закона, не вправе использовать в своих наименованиях слова «кредитный кооператив».

Кроме того, кредитный кооператив имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, от своего имени может приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Кооператив в установленном порядке вправе открывать счета в банках. Кооператив может иметь круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке и указание на место нахождения кооператива. Печать кооператива может содержать также его фирменное наименование на любом языке народов Российской Федерации и (или) иностранном языке. Кооператив вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

2. В части 3 комментируемого Закона установлены основные принципы осуществления кредитным кооперативом своей деятельности.

Первый принцип – это оказание финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива, т. е. удовлетворение их финансовых потребностей.

Второй принцип закрепляет ограничения участия в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами. Данный принцип реализуется путем предоставления займов только членам кооператива, а также ограничения привлечения средств от лиц, не являющихся его членами.

Третий принцип закрепляет добровольное участие пайщиков в деятельности кооператива. Реализуя указанный принцип, члены кооператива самостоятельно решают, вступать им или не вступать в кредитный кооператив, в какой именно вступать кооператив. Также члены кооператива свободны в решении вопроса о выходе из кредитного кооператива. При этом согласие иных членов кооператива на решение вопроса о приеме или выходе одного из пайщиков из кооператива не требуется. Таким образом, участие в кредитном кооперативе является добровольным. Кроме того, никакие нормы других договоров не могут обязать физическое или юридическое лицо вступить в тот или иной кооператив и являются недействительными.

Четвертый принцип, установленный в п. 4 ч. 3 комментируемой статьи, закрепляет право кредитного кооператива на самоуправление. Члены кооператива вправе сами решать все внутренние вопросы, участвуя в общем собрании кредитного кооператива или являясь членами органов управления кредитного кооператива. Члены кредитного кооператива вправе участвовать во всех мероприятиях, организуемых кооперативом: для этого комментируемым Законом предусмотрена специальная система извещения пайщиков. В случае если кооператив организует собрание членов кредитного кооператива в форме уполномоченных, решение о поведении такого собрания также принимается непосредственно пайщиками.

Самоуправление проявляется в принятии устава кредитного кооператива только общим собранием членов кредитного кооператива так же, как и внесение в него изменений и принятие устава в новой редакции. В уставе решаются наиболее важные вопросы деятельности кредитного кооператива согласно ст. 8 комментируемого Закона. В связи с этим любой из пайщиков вправе повлиять на любой вопрос деятельности кредитного кооператива.

Непосредственно с предыдущим принцип связан принцип, закрепленный в п. 5 ч. 3 комментируемой статьи, – принцип равенства прав членов кооператива. Права пайщика не зависят от размера его пая, в отличие от прав акционеров в акционерном обществе. Любой пайщик вправе участвовать в общем собрании членов кооператива, любой пайщик может инициировать проведение общего собрания (собирав голоса еще одной трети пайщиков), любой пайщик может голосовать на собрании, и каждый имеет всего один голос.

Принцип равенства пайщиков также проявляется в равном доступе к финансовой взаимопомощи, оказываемой кооперативом, и в доступе к информации о деятельности кооператива. Порядок выдачи займов членам кредитного кооператива утверждается общим собранием его членов, в котором устанавливаются основные принципы оказания финансовой взаимопомощи. Кроме того, сформулированный в п. 6 ч. 3 комментируемой статьи принцип «равного

доступа к участию в процессе финансовой взаимопомощи» предполагает также равную обязанность пайщиков по объединению паевых взносов.

Равенство доступа к информации реализуется посредством ст. 18 и 37 комментируемого Закона, согласно которым при подготовке общего собрания членов кооператива правления обеспечивается возможность ознакомиться с документами, подготовленными для собрания. Кроме того, саморегулируемая организация кредитных кооперативов обязана раскрывать информацию о своей деятельности.

Последний принцип, установленный в п. 8 ч. 3 комментируемой статьи, закрепляет обязанность членов кооператива солидарно нести субсидиарную ответственность. Он также вытекает из п. 4 ст. 116 ГК РФ, согласно которому в случае образования у кредитного кооператива убытков по итогам года пайщики обязаны внести дополнительные взносы и покрыть эти убытки. Процесс реализации данного принципа прописан в ст. 26 комментируемого Закона.

Статья 4. Порядок осуществления деятельности кредитного кооператива

1. Кредитный кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

2. Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным кооперативом и заемщиком – членом кредитного кооператива (пайщиком).

3. Возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком) может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами.

1. Если в предыдущей статье закреплялись общие принципы деятельности кредитного кооператива, то в комментируемой статье – порядок осуществления деятельности, а скорее его правовое основание.

Основной деятельностью кредитного кооператива является оказание финансовой взаимопомощи своим членам. Для этих целей он привлекает денежные средства, а также выдает займы.

Привлечение денежных средств возможно как от физических, так и юридических лиц. В зависимости от этого различаются виды заключаемых договоров. Поскольку российское законодательство исходит из правовой незащищенности физического лица, комментируемый Закон устанавливает специальный вид договора для привлечения от них денежных средств. Таким договором является договор привлечения личных сбережений. Его особенности устанавливаются ст. 30 комментируемого Закона. По договору передачи личных сбережений физическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива, передает кредитному кооперативу денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Такой договор обладает следующими особенностями:

заключается только с физическими лицами – членами кооператива;

заключается только в письменной форме;

должен содержать условия о сумме передаваемых денежных средств, о размере и порядке платы за их использование, о сроке и порядке их возврата;

должен содержать условие о досрочном возврате денежных средств.

Привлечение средств юридических лиц осуществляется путем заключения договора займа. Порядок его заключения и особенности установлены в §1 гл. 42 ГК РФ.

2. Вторая составляющая деятельности кредитного кооператива – удовлетворение финансовых потребностей своих членов – осуществляется путем предоставления денежных средств своим членам также на основании договора займа.

По договору займа одна сторона (займодавец), которой является кредитный кооператив, передает в собственность другой стороне (заемщику), которой является член кооператива, деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. По договору займа, заключаемому между кредитным кооперативом и пайщиком, заемщику передаются денежные средства, при этом договор займа считается заключенным с момента передачи денег. Также может быть передана иностранная валюта, но с некоторыми ограничениями, установленными ГК РФ.

Договор займа, заключаемый между кредитным кооперативом и пайщиком, в обязательном порядке заключается в письменной форме. Договор между кооперативом и пайщиком всегда является процентным договором, даже если в нем пункт о процентах отсутствует. Размер процентов в таком случае определяется ставкой рефинансирования Центрального банка. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Хотя срок возврата займа не является обязательным условием договора, желательно в договоре займа прописать срок возврата, в противном случае, согласно п. 1 ст. 810 ГК РФ, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом. С согласия кредитного кооператива пайщик вправе вернуть сумму займа досрочно.

Если пайщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты. Размер процентов может быть установлен в Порядке выдачи займов, утвержденном общим собранием членов кооператива, или в договоре. Если размер процентов за просрочку долга внутренними документами кооператива не определен, то ответственность за неисполнение денежного обязательства определяется согласно ст. 395 ГК РФ. В этом случае размер ответственности равен ставке рефинансирования Центрального банка.

Договор займа может предусматривать цель, на которую должны быть потрачены денежные средства. В таком случае пайщик обязан обеспечить возможность осуществления кредитным кооперативом контроля за целевым использованием суммы займа. Такой контроль в кооперативе может осуществлять комитет по займам. В случае невыполнения пайщиком указанного в договоре условия кредитный кооператив вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

3. Часть 3 комментируемой статьи допускает возможность предусмотреть в договоре займа положения, касающиеся обеспечения исполнения обязательств. Наиболее распространенными способами обеспечения ч. 3 комментируемой статьи называет как поручительство и залог. Поручительство регулируется §1 гл. 23 ГК РФ и может быть установлено как отдельным договором, так и отдельными нормами договора займа. Главное условие – договор поручительства должен быть заключен в письменной форме. По договору поручительства поручитель перед кредитным кооперативом отвечает за исполнение пайщиком его обязательств по возврату займа полностью или частично. При неисполнении или ненадлежащем исполнении пайщиком его обязательств поручитель и сам пайщик отвечают перед кредитным кооперативом солидарно, если договором поручения не будет установлено иное. Поручитель отвечает перед кооперативом в том же объеме, что и сам пайщик, включая возврат займа, уплату процентов, судебных издержки по взысканию долга, а также возмещение иных убытков кооператива, возникших в результате несвоевременного возврата займа.

Поручительство прекращается по основаниям, указанным в ст. 367 ГК РФ: с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего. Если поручитель согласится исполнять увеличенное обязательство, то его согласие должно быть выражено в письменном виде.

Также поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кооператив в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, поручительство прекращается, если кредитный кооператив не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

Другой способ обеспечения исполнения обязательств по договору займа, о котором упоминает ч. 3 комментируемой статьи, это залог. Залог регулируется §3 гл. 23 ГК РФ. В силу залога кредитный кооператив (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения пайщиком своих обязательств по возврату займа получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами пайщика, которому принадлежит это имущество.

Если в залог передаются земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры и иное недвижимое имущество, то заключение такого договора регулируется Федеральным законом от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Глава 23 ГК РФ предусматривает и иные способы обеспечения исполнения обязательств. Полагаем, что в силу особенной природы обязательств между кредитным кооперативом и его членами, возникающих в силу договора займа, не все предусмотренные ГК РФ способы обеспечения могут к ним применяться. Например, такие способы, как удержание и задаток, не могут применяться к договору займа. В то же время к обеспечению договора займа могут применяться неустойка, банковская гарантия, а также страхование риска невозврата пайщиком полученного займа.

Кредитный кооператив также вправе заниматься иной деятельностью, которая не противоречит его уставным целям. В частности, кооператив вправе оказывать своим членам юридическую, консультационную и иную помощь, а также другие соответствующие целям деятельности кооператива и не противоречащие законодательству РФ услуги.

Статья 5. Государственное регулирование кредитной кооперации

1. Государственное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется определяемым Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в сфере банковской деятельности, контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти).

2. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти осуществляет следующие функции:

1) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов;

2) устанавливает дополнительные финансовые нормативы помимо финансовых нормативов, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного кооператива;

4) ведет государственный реестр кредитных кооперативов на основе сведений, полученных от уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц;

5) ведет государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, осуществляет включение сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и исключение сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях;

6) осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и контроль за исполнением саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов и их членами положений настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов в порядке, предусмотренном статьей 41 настоящего Федерального закона;

7) осуществляет контроль за деятельностью кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, а также за деятельностью кредитных кооперативов второго уровня;

8) обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3. В отношении кредитных кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, и в отношении кредитных кооперативов второго уровня уполномоченный федеральный орган исполнительной власти вправе:

1) запрашивать и получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитного кооператива у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и у иных органов государственного контроля и надзора;

2) запрашивать и получать у кредитного кооператива учредительные документы, внутренние нормативные документы и иные документы, принятые общим собранием членов кредитного кооператива (пайщиков) и иными органами кредитного кооператива;

3) запрашивать и получать у кредитного кооператива финансовую (бухгалтерскую) отчетность в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

4) не чаще одного раза в год проводить плановые проверки соблюдения установленных финансовых нормативов и соответствия деятельности кредитного кооператива настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации;

5) проводить внеплановые проверки деятельности кредитных кооперативов на основании заявлений саморегулируемых организаций кредитных кооперативов и иных юридических лиц, физических лиц, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, правоохранительных органов о нарушении кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

6) по итогам проверки деятельности кредитного кооператива давать такому кредитному кооперативу обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в ходе проверки нарушений;

7) при выявлении нарушений требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также в случае воспрепятствования проведению проверки деятельности кредитного кооператива своим предписанием запретить кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов до устранения нарушений или до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете;

8) направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков);

9) обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях:

а) неисполнения кредитным кооперативом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный уполномоченным федеральным органом исполнительной власти срок;

б) осуществления кредитным кооперативом деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

в) неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.