

Услуги кредитного кооператива: международный опыт и российские тенденции

Чекмарев Олег Петрович
Д.э.н., профессор каф. экономики
СПбГАУ

Сайт: [http://:motivtrud.ru](http://motivtrud.ru)

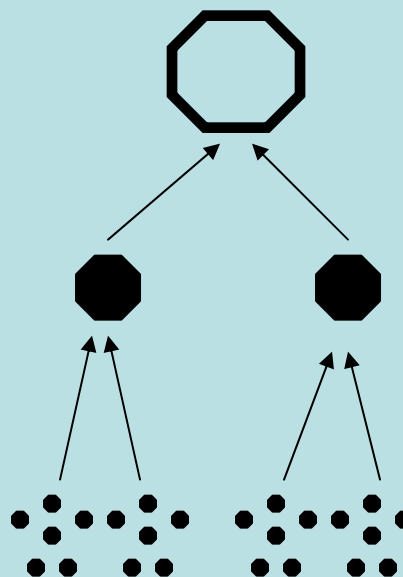
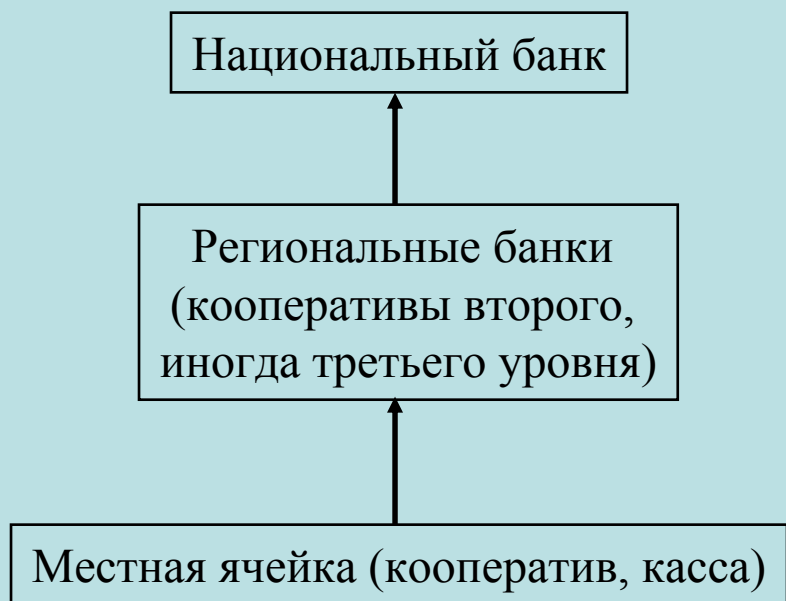
Кредитная кооперация за рубежом

Страна	Кооператив	Год основания	Активы, \$ млрд.	Кол-во пайщиков, тыс. чел	Услуги
Канада	Дежарден https://www.desjardins.com/ca/index.jsp	1900	144,1	6000	Приём сбережений, Выдача займов Страхование Консалтинг Инвестиции Платежные системы и банкоматы
Германия	Райффайзен банки Фольксбанки https://www.dzbank.com/ http://www.wgzbank.de/de/wgzbank/	1864	1322	18000	Прием сбережений и выдача займов Консалтинг Инвестиции Лизинг Ипотека Агенты страхования Операции с ценными бумагами, платежи и пр. (через центральные банки)
Франция	Креди Агриколь http://www.credit-agricole.fr/	1885	2227	8200	Прием сбережений и выдача займов Консалтинг Инвестиции Страхование

Кредитная кооперация за рубежом

Страна	Кооператив	Год основания	Активы, \$ млрд.	Кол-во пайщиков, тыс. чел	Услуги
Финляндия	ОКО Банк OP-Pohjola Group https://www.op.fi/op	1891	68,0	550	Прием сбережений и выдача займов Страхование Управление капиталом Корпоративные финансы Электронный банкинг
США	Кредитные союзы	Начало XX в.			1) Прием сбережений и выдача займов 2) эмиссию кредитных и платежных карточек мировых платежных систем типа «VISA», «American Express» и собственных карточек, но с ограниченным кругом действия; 3) финансовый и налоговый консалтинг; 4) предоставление гарантий по обязательствам пайщика 5) агенты по договорам страхования.6) безакцептное списание средств в оплату товаров и услуг;

Схема построения кредитных кооперативов и их объединений



Особенности функционирования разноуровневых кооперативных структур

- Низовые ячейки обладают ограниченными возможностями самостоятельного предоставления спектра услуг (прямые запреты на операции и обслуживание определенного круга лиц). В зависимости от страны – это либо банки, либо кредитные кооперативы.
- К низовым ячейкам применяются упрощенные регуляторные функции со стороны государства.
- Объединение кооперативов ведется главным образом по территориальному признаку
- Национальный уровень представлен либо кооперативным банком, либо акционерным банком с полным набором функций
- Высшие звенья кооперации (региональный и национальный уровни) предназначены для координации и расширения возможностей низовых звеньев по предоставлению финансовых (а иногда и смежных) услуг
- Кооперативы низовых уровней по сути выполняют агентские функции по реализации потенциала кооперативных объединений более высокого уровня **(Но это не повинность, а возможность!!!)**
- Доминирующими собственниками кооперативных структур более высокого уровня всегда являются кооперативы низовых уровней

Российское законодательство

193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Возможность создания хозяйственных обществ

- Ст.5 п.2. Союз или ассоциация **может создать** для осуществления предпринимательской деятельности **хозяйственное общество** или **может участвовать** в таком обществе.

Российское законодательство

193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Возможности расширения спектра услуг

- Ст. 6 Кооператив, созданный в соответствии с 193-ФЗ, является юридическим лицом и имеет следующие полномочия:
осуществлять виды деятельности, предусмотренные [ст. 3](#) и [4](#) 193-ФЗ, **и иные не запрещенные законом виды деятельности;**
- Ст.40.1 п.6. Кредитный кооператив в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания членов кредитного кооператива **может оказывать своим членам и ассоциированным членам кредитного кооператива консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги.**
- 15. Кредитный кооператив **вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".**
- **Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами"**

Российское законодательство

Запреты и ограничения

Ст.40.1

- 7. Кредитный кооператив не вправе:
- **выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;**
- **эмитировать собственные ценные бумаги;**
- **покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг;**
- **привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами кооператива или ассоциированными членами кооператива, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом.**

Ст. 13

- Ограничения по членству (сельхозтоваропроизводитель и пр.)

Что делать?

Использование потенциальных возможностей расширения спектра услуг (появление ниш, уход федеральных и сокращение числа региональных банков) для обеспечения повышения лояльности пайщиков, стабильности работы низовых звеньев

Объединение усилий кооперативов для оптимизации данной деятельности (например второй уровень)

В перспективе - создание региональных или федеральных кооперативных банков для расширения законодательно ограниченного спектра услуг

Спасибо за внимание!

Чекмарев Олег Петрович

Сайт: <http://motivtrud.ru>

E-mail: oleg1412@mail.ru