

МЕСТО И РОЛЬ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Московой Артем Максимович

магистрант, Филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске, РФ, г. Пятигорск

Колесникова Ольга Юрьевна

канд. юрид. наук, доцент кафедры правовых дисциплин Филиала Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова в г. Пятигорске, РФ, г. Пятигорск

В соответствии со ст. 180 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» кредитный потребительский кооператив (КПК) признается финансовой организацией. В силу п. 6 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» последняя является хозяйствующим субъектом, оказывающим финансовые услуги. Анализ законодательства, правоприменительной деятельности, научной и специальной литературы позволяет прийти к выводу о выделении в теории и практике различных критериев классификации финансовых организаций на виды. Для целей настоящего исследования определенный интерес представляет подразделение финансовых организаций на те, что: подпадают под надзор Банка России, в т.ч. и КПК; не подпадают под него.

По мнению, высказанному А.Г. Гузновым, разнородные финансовые организации как участники финансового рынка могут быть объединены в несколько групп [6, с. 12]. Указанный автор достаточно обоснованно, на наш взгляд, относит КПК к субъектам, осуществляющим микрофинансовую деятельность. Полагаем необходимым согласиться с данным подходом, т.к. в силу п. 3 ст. 3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» законодатель рассматривает деятельность КПК, связанную с предоставлением займов как микрофинансовую. На первый взгляд, финансы КПК можно отнести к финансам предприятий, организаций и учреждений. Однако, в силу специфики их деятельности (КПК создаются с целью удовлетворения потребностей их членов в финансах); действия нормативно-правовых актов, которыми с использованием императивного метода регулируется формирование КПК обязательных фондов и выдача займов, представляется необходимым относить финансы КПК к банковскому кредиту.

Анализ научной и специальной литературы позволяет прийти к выводу об отсутствии единства мнений среди ученых и практиков относительно места и роли кредита в финансовой системе России. По мнению, высказанному представителями условно названной первой группы авторов, кредит (банковский, государственный и муниципальный) должен быть включен в финансовую систему [10, с. 133-138; 13, с. 27].

Представители условно названной второй группы авторов, выделяют только государственный кредит в финансовой системе [8, с. 69; 14, с. 39; 15, с. 49]. Полагаем, что необходимо присоединиться к подходу, предложенному представителями первой группы, и признавать финансы банков как структурный элемент института кредита, а не института финансов предприятий, организаций и учреждений. Изучение целей и принципов кредитной кооперации свидетельствует о дискуссионности вопроса о том, как соотносятся между собой КПК и банки. Анализ легального определения понятия кредитной организации, предусмотренного ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», позволяет прийти к выводу, что она в отличие от КПК (некоммерческой организации, не отнесенной законодателем к кредитным) всегда является хозяйственным обществом

(коммерческой организацией).

В связи с отмеченным ученые и практики неоднократно обращали внимание на присутствие в банковской системе наряду с законодательно установленными ее элементами не включенных в ее состав субъектов (КПК, МФО, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании), оказывающих услуги по предоставлению денег в кредит (заем) [4, с. 67; 7, с. 12; 11, с. 23].

О.А. Тарасенко приходит к выводу, что КПК необходимо рассматривать как «квазибанковские кредитные организации», т.к. их основным видом деятельности является предоставление на систематической основе денежных займов [12, с. 18]. По мнению, высказанному Е.В. Черненко [16, с. 62], под КПК понимается специализированное некоммерческое учреждение, которое: осуществляет мелкое кредитование; объединяет в себе признаки кооперативной и кредитной организации; осуществляет деятельность на рынке банковских услуг; наделено закрепленными законом полномочиями.

Другие авторы не признают осуществляемую КПК деятельность квазибанковской [2, с. 134] или полагают, что указанную деятельность (КПК) можно отнести к кредитной системе; включают в банковскую систему только банки [3, с. 89]. О.И. Лаврушин обращает внимание, что кредитная кооперация носит безусловно полезный характер, однако необоснованно упущена из вида в процессе оптимизации банковской системы [1, с. 124]. По мнению, высказанному практикующими специалистами в сфере потребительской кооперации, с помощью последней поддерживается, обеспечивается устойчивость финансовой системы, происходит фактическая подмена банков.

Определенный исследовательский интерес представляет подход законодателя к определению места и роли в финансовой системе РФ, которые отводятся кредитной кооперации. В соответствии с п. 12 ст. 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» КПК являются некредитными финансовыми организациями.

Анализ предложенной некоторыми авторами классификации позволяет прийти к выводу о наличии ряда предпосылок для отнесения финансов КПК одновременно к институциональным и функциональным элементам российской кредитной системы и включения кредитной кооперации в состав кредита (звена финансовой системы) [9, с. 62].

Резюмируя сказанное, приходим к следующим выводам. КПК признается финансовой организацией, поднадзорной Банку России, и субъектом, осуществляющим микрофинансовую деятельность. На первый взгляд, финансы КПК можно отнести к финансам предприятий, организаций и учреждений. Однако, в силу специфики деятельности представляется необходимым относить финансы КПК к банковскому кредиту. Необходимо признавать финансы банков как структурный элемент института кредита, а не института финансов предприятий, организаций и учреждений.

Кредитная организация в отличие от КПК (некоммерческой организации, не отнесенной законодателем к кредитным) всегда является хозяйственным обществом (коммерческой организацией). Целью деятельности банков в отличие от КПК является извлечение прибыли. КПК призваны удовлетворять финансовые потребности своих членов, оказывать финансовую взаимопомощь. Кредитная кооперация носит безусловно полезный характер, однако необоснованно упущена из вида в процессе оптимизации банковской системы. С ее помощью поддерживается, обеспечивается устойчивость финансовой системы, происходит фактическая подмена банков. Имеется ряд предпосылок для отнесения финансов КПК одновременно к институциональным и функциональным элементам российской кредитной системы и включения кредитной кооперации в состав кредита (звена финансовой системы).

Ни в законодательстве, ни в юридической науке место КПК в финансовом праве и финансовых правоотношениях четко не определено. Сложившаяся ситуация обусловлена, с одной стороны, специфическими особенностями правового положения КПК, осуществляющего операции с денежными средствами физических и юридических лиц, обладающего одновременно с этим относительно большей по сравнению с иными субъектами банковской деятельности самостоятельностью. С другой стороны, в связи с ростом удельного веса находящихся в обороте КПК финансовых ресурсов, наблюдается усиление контроля со

стороны государства и повышенный интерес представителей юридической и экономической науки к кредитной кооперации. Кредитную кооперацию и КПК необходимо включить в кредитную систему РФ и рассматривать их как целое и часть. Финансы КПК относятся к кредиту как институту (звну) российской финансовой системы.

Список литературы:

1. Банковская система в современной экономике: Учебное пособие. 2-е издание, стереотипное / Под ред. О.И. Лаврушина. — М.: «КНОРУС», 2012. — С. 124.
2. Банковское дело: учебник / под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2016. — С. 134.
3. Банковское право: учебник / отв. ред. В.С. Белых. — М.: Проспект, 2021. — С. 89.
4. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д.Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. - 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2022. С. 67.
5. Валитов, Ш.М., Кириченко Е.Г. Актуальные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики / Ш.М. Валитов, Е.Г. Кириченко // Финансы и кредит. — 2014. — № 24. — С. 62.
6. Гузнов, А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: автореф. дисс. на соиск. ... д.ю.н. / А.Г. Гузнов. — М., 2016. — С. 12.
7. Ефимова, Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. — М.: Статут, 2010. — С. 23, 293;
8. Карасева М.В. Финансовое правоотношение. — М.: Норма, 2001. С. 69;
9. Лебедев, А. Кредитная кооперация в поисках путей развития / А. Лебедев. // Московский бухгалтер. — 2007. — № 23.
10. Покачалова, Е.В. Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права: дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Е.В. Покачалова. — Саратов, 2007. С. 133-138.
11. Рождественская, Т.Э. Теоретико-правовые основы банковского надзора в Российской Федерации: дисс. на соиск. ... д.ю.н. / Т.Э. Рождественская. — М., 2012. С. 11-12;
12. Тарасенко, О.А. К вопросу о квазибанковских кредитных организациях / О.А. Тарасенко // Банковское право. — 2013. — № 5. — С. 18-24.
13. Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2019. — С. 27;
14. Финансы и кредит: учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. — М.: Высшее образование, 2019. С. 39;
15. Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной. — М.: ЮНИТИ, 2021. — С. 49-50.
16. Черненко, Е.В., Сони́на, Л.Н. Финансовый контроль в кредитных потребительских кооперативах граждан / Е.В. Черненко, Л.Н. Сони́на // Бухгалтерский учет. — 2008. — № 17. — С. 62-66.