

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

Титова Светлана Владимировна

магистрант ЧОУ ВО «Сибирская академия финансов и банковского дела», РФ, г. Новосибирск

Аннотация. В статье рассмотрена проблема определения терминов «кредитная кооперация», «кредитный потребительский кооператив», выделены экономические особенности функционирования кредитных потребительских кооперативов в России.

Ключевые слова: кредитная кооперация, кредитный потребительский кооператив, некоммерческая организация, кооперативные принципы.

В настоящее время к кредитно-финансовому рынку страны относят не только банковскую сферу, но и специализированные небанковские кредитные институты, среди которых можно выделить кредитные потребительские кооперативы.

История кредитной кооперации в России началась давно. В середине XIX века она широко распространилась по всей территории страны. Но в начале 30-х гг. XX века ее деятельность была прекращена. Возрождение произошло в начале 1990-х гг. С тех пор кредитные потребительские кооперативы с медленным эффектом, но упорно продолжают свое развитие. Так, кредитная кооперация заняла свою нишу в секторе кредитного рынка России.

Сущности кооперации, в том числе кредитной, посвящены труды многих ученых. Но до сих пор отсутствует ясность в определении самого понятия кооперации. В широком смысле «кооперация» означает сотрудничество людей, организаций или государств в каком-либо виде деятельности для достижения общих целей, реализации общих интересов [1, с. 94]. По мнению К. Маркса, «кооперация – это, прежде всего непосредственное – не опосредованное обменом – взаимодействие многих рабочих для достижения одного и того же результата, для производства одного и того же продукта одной и той же потребительной стоимости (или одного и того же полезного эффекта). Она есть, прежде всего, взаимодействие многих рабочих» [2, с. 78]. А. В. Соболев считает, что «понятие «кооперация» в широком смысле слова почти не имеет пределов». Александр Валерьевич объясняет это возможностью причисления «данного термина ко всем проявлениям взаимопомощи» [3, с. 23].

Проблема широты понятия подталкивает обратиться к более узкому толкованию данного термина. В узком смысле понятие «кооперация» теоретики рассматривают в качестве процесса создания кооперативов; системы либо совокупности кредитных потребительских кооперативов и их ассоциаций; формы организации; взаимопомощи и сотрудничества, а также процесса регулирования в области хозяйственной деятельности и др.

С. Пуриц предлагает свое авторское определение кредитной кооперации: «это элемент кооперативной системы, представляющий собой совокупность финансовых институтов небанковского типа, созданных на основе автономной ассоциации лиц, добровольно объединившихся для удовлетворения своих общих экономических, социальных и культурных потребностей» [4, с. 182]. Понятие «кредитной кооперации» в экономическом словаре расшифровано довольно сухо – это объединение физических и (или) юридических лиц на основе добровольного членства для коллективного предпринимательства [24]. Согласно официальной терминологии, кредитная кооперация обозначает систему кредитных

потребительских кооперативов различных видов и уровней, их союзов (ассоциаций) и иных объединений [25]. Стоит отметить мнение О. А. Борзуновой, которая не совсем согласна с трактовкой данного термина и считает, что наиболее правильное определение звучало бы так: «деятельность физических и юридических лиц по привлечению денежных средств для осуществления финансовой взаимопомощи» [5, с. 7]. Также К. И. Вахитов считает, что подразумевать под кооперацией всю совокупность кооперативов не совсем верно. Вахитов объясняет это существованием не только цельного понятия – «мировая кооперация», но и ее части: «например, европейская, российская, уральская, вологодская и т. д. Более того, каждый отдельно взятый кооператив тоже может рассматриваться как кооперация – кооперация его участников». При этом Вахитов уверен, что нельзя ставить знак равно между понятиями кооперация и кооперативы еще по одной причине: «Кооперацию нельзя сводить к простой арифметической сумме кооперативов. Это объясняется тем, что благодаря соединению, согласованным действиям, взаимному дополнению, сотрудничеству кооперативов и их членов между собой в кооперации возникает массовая сила, развивается дополнительный полезный эффект... Каждое очередное присоединение к кооперации вновь возникших кооперативов и новых членов приносит, как правило, не соответствующее, а большее прибавление полезного эффекта» [6, с. 12].

Проанализировав труды исследователей, приходим к выводу. В научной литературе существует множество определений термина «кредитная кооперация». В частности, это происходит из-за разнообразия и разросшейся витиеватости небанковских институтов. Не смотря на множество предложенных определений, всех исследователей данного вопроса можно разделить на две группы. Одни теоретики рассматривают кредитную кооперацию как форму объединения людей для финансовой и иной взаимопомощи; другие подразумевают под кредитной кооперацией деятельность людей для осуществления финансовой взаимопомощи. Рассматривая термин «кредитная кооперация», исследователи должны вспомнить мнение российского и советского экономиста, теоретика кредитной кооперации А. В. Чаянова. Еще в начале XX века Александр Васильевич писал о двойственности определения термина. «Приступая к определению кооперации, мы, по нашему глубочайшему убеждению, имеем перед собой не один, а два определения... С одной стороны, кооперативное предприятие, как организационно-хозяйственную форму... С другой мы видим перед собой широкое социальное кооперативное движение или точнее движения» [7, с. 259]. Таким образом А. В. Чаянов сознательно разделил термин «кооперация» на два понятия: кооперативное предприятие как форма организации и кооперативные движения в качестве общественной деятельности, каждая из которых имеет свою, свойственную только ей идеологию.

В настоящее время кооперация имеет огромную разветвленную сеть собственных видов и подвидов. «Статистика насчитывает как минимум 130 <...> разновидностей» кооперативной системы [6, с. 32]. Кроме того, различные виды кооперативов могут переплетаться между собой, таким образом создавая новые формы кооперации. Поэтому современным исследователям достаточно сложно разработать классификацию кооперативной системы. Вследствие этого, в научных кругах стал употребляться термин «архитектура кооперативной системы».

Практически все исследователи, освещая проблему классификации кооперативной системы, обязательно берут во внимание труды М. И. Туган-Барановского. Михаил Иванович рассматривал кооперативы, исходя из их функций [8, с. 66]. Его классификация делит кооперативы на две основные группы: кооперативы в области владения и кооперативы в области труда. Место каждого кооператива в классификационной таблице Туган-Барановский определял по порядку возрастающей сложности. Обозначив простоту кредитных кооперативов, он поставил их на 1 место, объясняя свое решение минимальным набором осуществляемых функций данных организаций, задача которых сводится лишь к распределению денег между пайщиками.

Рассматривая проблему определения термина «кредитный кооператив», с уверенностью можно сказать о неоднозначности понятия.

До 2001 года, пока не был принят закон № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан», в российском законодательстве отсутствовало определение понятия «кредитный кооператив». Данный термин лишь упоминался в Федеральном законе

Российской Федерации «О сельскохозяйственной кооперации» как один из видов потребительского кооператива^[1].

Обзор современной экономической литературы говорит о том, что и сегодня не прекращаются обсуждения вопроса определения данного термина.

По мнению Шкляра, «кредитный кооператив есть специализированное некоммерческое учреждение мелкого кредита, сочетающее черты кооперативной и кредитной организации и функционирующее на определенной части рынка банковских услуг в соответствии с законодательно закрепленными полномочиями» [9, с. 41]. А. В. Соболев, используя инструментарий экономической теории, представляет кооперативы «формой коллективных действий, в которых, преследуя свои цели (групповые и индивидуальные), участвуют члены» [3, с. 230]. Н. Н. Кривых определяет кредитные кооперативы как некоммерческие финансовые организации, специализирующиеся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам [10, с. 88]. Г. Л. Сидельников под понятием «кредитный кооператив» подразумевает «автономное объединение лиц, добровольно собравшихся для удовлетворения своих общих экономических, социальных и культурных потребностей» [11, с. 111]. К. А. Козлова рассматривает кредитные кооперативы в качестве некоммерческой финансовой организации, специализирующей на финансовой взаимопомощи путем предоставления ссудно-сберегательных услуг своим членам [12, с. 182]. Многие исследователи выделяют определение А. Г. Цыганова, до сих пор считая его наиболее точным. По его мнению, «кредитные кооперативы – это организации с коллективным членством, создаваемые с целью оказания финансовых услуг своим членам, полностью или частично финансируемую за счет долевого участия или сбережения своих членов» [13, с. 14].

На заседании Международного кооперативного Альянса, прошедшего в Великобритании в 1995 году было утверждено определение, которое и в настоящее время является универсальным и общепризнанным: «Кооператив – это самостоятельная организация людей, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих общих экономических, социальных и культурных потребностей с помощью совместного владения и демократически управляемого предприятия» [14, с. 190]. Именно помощь Международного Кооперативного Альянса, а также Всемирного Совета кредитных союзов дали ощутимый толчок в развитии «запустившейся» российской кредитной кооперации. При полном отсутствии методологической базы, грамотных специалистов, современные теоретики и практики российской кредитной кооперации предлагали методические механизмы развития и функционирования кредитных кооперативов, практически во всем опираясь на зарубежный опыт. Постепенно начали «отшлифовывать» законодательные акты.

Сегодня, согласно Федеральному закону №190-ФЗ, кредитный потребительский кооператив (кредитный 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)» [25].

Заметим: ФЗ «О кредитной кооперации» предусматривает возможность создания трех видов кооперативов:

- 1) кредитный потребительский кооператив (КПК) – членами которого могут быть и юридические, и физические лица;
- 2) кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) – членами которого могут быть исключительно физические лица;
- 3) кредитный кооператив второго уровня – членами которого являются только кредитные кооперативы.

Делаем акцент на том, что это виды, а не организационно-правовая форма. Организационно-правовая форма у кредитного кооператива всегда остается одна – кредитный потребительский кооператив.

В научных кругах существует множественность подходов к определению термина «кредитный кооператив». Каждый исследователь, вникая в проблематику содержания понятия, считает своим долгом предложить личное видение данного вопроса. Теоретики рассматривают кредитные кооперативы, основываясь на отличительных особенностях их деятельности, на главных принципах и ценностях кооперации. Выработанные временем кооперативные ценности и принципы составляют основу самого понимания термина «кооператив».

Прежде чем рассмотреть специфические особенности кооперативной системы, влияющие на финансовое состояние КПК, необходимо определиться со значением «кредитный кооператив».

Под кредитным кооперативом (кредитным потребительским кооперативом граждан) подразумевается некоммерческая организация, которая создана в качестве добровольного объединения физических лиц, действующих на равноправных условиях, с целью финансовой взаимопомощи и для удовлетворения социальных потребностей своих членов.

Сформированное определение позволяет выделить ряд особенностей функционирования кредитных потребительских кооперативов, которые можно сгруппировать следующим образом:

1. Правовой статус;
2. Цель деятельности;
3. Принципы деятельности;
4. Принципы управления.

В первую очередь, стоит отметить правовой статус организации. Учитывая специфические характеристики кредитных потребительских кооперативов, вопрос об отнесении к тем или иным рыночным субъектам является дискуссионным.

Кредитный потребительский кооператив не имеет статуса кредитной организации, следовательно, не имеет права на ведение кредитной деятельности [26] Но выдавать займы (а не кредиты), привлекать заемные средства правомочен [27] КПК и КПКГ оказывают финансово-кредитные услуги своим членам «только в виде заемных операций с использованием договоров займа, [28] для осуществления которых получение лицензии не требуется» [15, с. 17]. Кроме того, «право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом» [29]. Кооператив – не банк, не имеет лицензии и, следовательно, не вправе привлекать денежные средства во вклады. Таким образом, кредитным потребительским кооперативам нельзя употреблять термины «кредит» и «вклад», но можно применять другие, предусмотренные законом, – «займ» и «личные сбережения». Это говорит о специфической кредитной природе, которая изначально присуща коммерческим организациям.

Еще одним доказательством неоднозначности статуса КПК является вопрос определения места кредитных кооперативов в системе.

Исследователи, упоминая о присущих уникальных чертах кредитной организации, рассматривают кредитные потребительские кооперативы со стороны некоммерческих организаций. Н. М. Космачева дает определение кредитным кооперативным организациям первого уровня как особым некоммерческим микрофинансовым структурам, которые нацелены на удовлетворение финансовых потребностей своих членов и фактически являющиеся «исключением в мире организаций, осуществляющих кредитную функцию» [16, с. 45]. Н. Н. Жилина, исследуя неоднозначность статуса кредитного кооператива, выявляет его промежуточное положение между некоммерческими и коммерческими организациями [17, с. 53]. И. В. Моргунова рассматривала сущность кредитного потребительского кооператива только как структуру некоммерческого типа [18, с. 199]. В. Г. Егоров остроумно обыграл утверждения авторов научных трудов о том, что «кредитный кооператив – это некоммерческая организация...», напомнив о наличии «в деятельности кредитной кооперации любой формы и вида коммерческой составляющей» [19, с. 27].

Особый интерес вызывает позиция законодателя. Согласно Федеральному закону «О

Центральном банке Российской Федерации», кредитные потребительские кооперативы отнесены к числу некредитных финансовых организаций [30]. Также Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» отнес кредитные потребительские кооперативы к финансовым организациям [31]. Федеральный закон «О защите конкуренции» определяет кредитные потребительские кооперативы как хозяйствующие субъекты, оказывающие финансовые услуги [32]. Федеральный закон «О кредитной кооперации» наделяет кредитный потребительский кооператив статусом некоммерческой организации [33], представляя сферу деятельности КПК как оказание финансово-кредитных услуг, что соответствует деятельности коммерческой организации [34].

В настоящее время кредитные кооперативы официально относят к микрофинансовым институтам. Путая понятия «микрофинансовые институты» и «микрофинансовые организации» (МФО), простые обыватели ставят знак равно между МФО и КПК. А между тем микрофинансовые институты включают в себя не только микрофинансовые организации: микрокредитные организации (МКК) и микрофинансовые компании (МФК), но и кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы и ломбарды [35]. Банк России как мегарегулятор финансовых рынков определяет микрофинансовые институты в сектор некредитных финансовых организаций (НФО) [16, с. 45]. При этом экономисты выделяют уникальность кредитных кооперативов: их некоммерческую сущность, демократические устои и т. д. Соглашаясь с особым статусом КПК, Банк России в своих отчетах выделяет из общего числа микрофинансовых институтов организации кредитной кооперации.

Исходя из вышесказанного, наблюдается двойственный статус кредитных кооперативов. С одной стороны, научное сообщество и законодательство определило их как некоммерческие организации, отнеся их к потребительским кооперативам. С другой стороны, этот же закон определил их принадлежность к финансово-кредитным институтам, приблизив их к статусу коммерческого предприятия. Однозначно, это обусловлено спецификой деятельности КПК. Поэтому двойственный статус кредитного потребительского кооператива рассматривается как одна из особенностей КПК.

Вторая особенность функционирования кредитных потребительских кооперативов объединяет в себе цели кредитных организаций. Исходя из некоммерческой сущности кредитного кооператива, извлечение прибыли не является главной целью, в отличие от коммерческих организаций, у которых основной задачей стоит максимальное извлечение прибыли. Доход кредитного потребительского кооператива граждан идет на осуществление деятельности, также может распределяться между пайщиками. Главной целью КПК является удовлетворение финансовых потребностей своих членов ради повышения их благосостояния. Однако это не означает, что кредитный кооператив вообще не стремится извлекать доход от своих операций. Если бы это было так, финансовая деятельность КПКГ была бы подорвана.

Таким образом, в экономической литературе наблюдается дискуссия по вопросу сущности понятия «кооперативная прибыль». С одной стороны, исследователи говорят о недопустимости применения в кредитной кооперации термина «прибыль». С другой стороны, в рыночных условиях кооперативы не смогут существовать без получения прибыли. Поэтому при анализе финансового состояния кредитного потребительского кооператива экономисты предлагают не рассматривать в качестве экономического результата прибыль или аналогичный показатель. Более адекватным представляется «оценивать эффективность работы кооператива по его способности удовлетворять потребности своих членов на разумных условиях» [20, с. 142].

Кооперативные принципы действовали со дня начала истории кооперации. Современные принципы были окончательно сформулированы и утверждены в 1995 году в Манчестере на юбилейном XXXI конгрессе Международного Кооперативного альянса, который является высшей формой объединения национальных кооперативных движений [1, с. 94].

Российская кредитная кооперация основывается на международных принципах деятельности, которые можно применить «к разнообразным типам и уровням кооперации, имеющими характер ценностных установок и отражающих современные пути развития кооперация» [21, с. 93]. Назовем их:

1. Финансовая взаимопомощь членов КПК, то есть удовлетворение их финансовых потребностей;
2. Ограничение участия в деятельности КПК лиц, не являющихся его членами;
3. Добровольность вступления в КПК и свободы выхода из него, независимо от согласия других членов КПК;
4. Самоуправление КПК, обеспечиваемого участием его членов;
5. Равенство прав членов КПК при принятии решений (один член – один голос);
6. Равенство доступа членов КПК к участию в процессе финансовой взаимопомощи и иным услугам КПК;
7. Равенство доступа членов КПК к информации о деятельности;
8. Солидарное несение членами КПК субсидиарной ответственности по его обязательствам.

Все кооперативные принципы имеют демократическое начало. Многие исследователи выделяют, что именно управление, основанное на демократических принципах, позволяют организации выстоять даже в самые сложные экономические времена. В. Г. Егоров считает демократический строй для кооперативных объединений единственно «возможным механизмом существования» [22, с. 205]. Не смотря на общепризнанную демократическую сущность кооперации, отметим: абсолютной демократии нет нигде. Есть стремление приближения к идеалу, что наиболее удачнее реализуется в организациях такого вида, как кредитный потребительский кооператив.

При анализе финансового состояния стоит обратить внимание на последний принцип – солидарное несение членами кредитного потребительского кооператива субсидиарной ответственности по его обязательствам. При отрицательном финансовом результате пайщики КПК обязаны закрыть образовавшийся убыток.

Дискуссионным также является вопрос о кооперативной собственности. Имущество образуется за счет доходов от осуществляемой деятельности и за счет внесения членами кредитного кооператива различных взносов: членского, вступительного, паевого. Таким образом, формируется собственный капитал организации, а члены кооператива становятся совокупными собственниками. «Имущество членов при вступлении их в кооператив не исчезает как их частная собственность, и не поглощается целиком собственностью кооператива, но участвует лишь частью в составлении общей кооперативной собственности и частью принимает на себя ответственность по общим обязательствам кооператива» [23, с. 146].

Стоит отметить, что паевые взносы, которые составляют собственные средства КПК, пайщик вправе изъять при выходе из кооператива. В этом случае ему будет также выплачена денежная стоимость доли имущества кооператива, соответствующая доле его паевого взноса в паевом фонде, т.е. причитающаяся доля собственных средств. Таким образом объем собственного капитала кредитного кооператива может уменьшиться.

Рассуждая о двойственной природе кооперации, приходится признать данную уникальность кредитных потребительских кооперативов. Не смотря на общую некоммерческую сущность, КПК в обязательном порядке наделяется коммерческой стороной. Неотъемлемость коммерческой составляющей подтверждается самой деятельностью организации, которая перекликается с практикой коммерческих кредитных учреждений, а именно: выдача займов, хранение личных сбережений. Данная финансовая деятельность автоматически предполагает применение элементов в работе, которые присущи коммерческим предприятиям: наличие наемных работников, кругооборот денежных средств. Некоммерческую же сущность КПК подтверждают ее статус, принципы деятельности и цель, предполагающая не извлечение прибыли, а решение материальных и социальных проблем своих членов. Таким образом, обладая уникальными особенностями, кредитная кооперация является эффективным инструментом решения проблем в социально-экономической сфере.

Список литературы:

1. Лаврик Г.В. Сущностное содержание кооперации и теоретико-правовые принципы ее развития // Проблемы законности – 2012 – № 120.
2. Егоров В.Г., Зозуля О.А. Место и роль кооперации в цивилизационном пространстве (к теории вопроса) // Ученые записки Академии экономики и права – 2009 – № 2 (17).
3. Соболев А.В. Кооперация: экономические исследования в русском зарубежье. – М.: Дашков и , 2017. – 362 с.
4. Пуриц С. Кредитная кооперация: сущность, функции, роль в социально-экономическом развитии страны // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция – 2010 – №1.
5. Борзунова О.А. Комментарий к Федеральному закону от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2010. – 233 с.
6. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России. – М.: Дашков и , 2017. – 400 с.
7. Чайнов А.В. Избранные труды. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 432 с.
8. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 418 с.
9. Шкляр М.Ф. Экономика кредитных кооперативов. – М.: Дашков и , 2012. – 284 с.
10. Кривых Н.Н. Некоторые проблемы функционирования и развития кредитных кооперативов // Развитие кооперации: отечественный и зарубежный опыт: материалы международной научно-практической конференции – 2017.
11. Сидельников Г.Л. Социально-психологические аспекты и оптимальные стратегии управления коллективной собственностью // Развитие кооперации: отечественный и зарубежный опыт: материалы Международной научно-практической конференции – 2017.
12. Козлова К.А. Показатели оценки финансовой деятельности кредитных потребительских кооперативов // Современные технологии и научно-технический прогресс – 2017 – Том 1.
13. Цыганов А.Г. Роль малого и среднего бизнеса в национальной экономике // Правовое регулирование малого предпринимательства: состояние и перспективы: тезисы и выступления на круглом столе в рамках Международной конференции «Опыт финансовой поддержки малого предпринимательства» – 2003.
14. Скаржинская Е.М., Шкуров И.В. Формирование понятия «кооперации» в аспекте исторического развития // Экономика образования – 2012 – № 2.
15. Ткач А.А. Комплексный анализ и оценка эффективности деятельности кредитных кооперативов. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и , 2013. – 199 с.
16. Космачева Н.М. Трансформация принципов и сущность кредитной кооперации в РФ в современных условиях // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир – 2018.
17. Жилина Н.Н. Кредитные потребительские кооперативы граждан в кредитной системе Российской Федерации // Финансы и кредит – 2011 – № 43.
18. Моргунова И.В. Сущность кредитных потребительских кооперативов и особенности их налогообложения // Актуальные вопросы экономических наук – 2016 – №51.
19. Егоров В.Г. Российская кредитная кооперация: состояние и проблемы развития // Вестник МГОУ. Серия «Экономика» – 2012 – №1.
20. Пахомов В.М. Кредитная кооперация: теория и практика. – М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002. – 250 с.
21. Невлев В.В. Нормативно-правовая корреляция универсальных и кредитных кооперативных принципов // Известия Алтайского государственного университета – 2017 – № 3 (94).
22. Егоров В.Г. Концептуализация кооперации в современном экономическом знании // Вестник МГУЛ – Лесной вестник – 2013 – № 2 (94).
23. Вахитов К.И. Теория и практика кооперации. – М.: Дашков и , 2009. – 477 с.
24. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2017. – 512 с.
25. О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ (ред. от 03.07.2016)
26. На основе статей 819-823 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
27. На основе статей 807-814 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).

28. На основе статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
29. На основе статьи 835 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016).
30. На основе ст. 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 18.07.2017).
31. На основе п. 2 ст. 180 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 29.07.2017).
32. На основе п. 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (ред. от 29.07.2017).
33. На основе п. 1 ст. 3 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 03.07.2016).
34. На основе ст. 4 Федерального закона от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 03.07.2016).
35. Микрофинансирование [сайт Банка России]. URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/ (дата обращения: 10.12.2018).
36. На основе п. 3 ст. 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 03.07.2016).

¹¹¹ О сельскохозяйственной кооперации: Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (ред. от 23.04.2018).