

УДК 347.735 (575.2) (04)

## СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

*Е.В. Юркаева* – преподаватель

Current economic situation in our country mainly depends on activities of micro-credit companies. Credit unions, being National tools for encouraging socially disadvantaged people, promote the development of small and medium business.

Развитая банковская система – основной показатель экономического состояния страны. Не зря банки называют кровеносной системой в организме государства. Чем больше банков и чем качественнее их услуги, тем богаче становится государство. Но банковская система не в состоянии охватить все сферы жизнедеятельности человека, и тогда на помощь приходят парабанковские учреждения.

Правовой основой для создания и развития микрокредитных организаций в Кыргызстане в середине 90-х годов явился меморандум между Правительством КР, Национальным банком КР и Азиатским банком развития о создании сети сельских кредитных союзов, подписанный 13 мая 1996 г., а также Указ Президента КР от 28 августа 1997 г. “О кредитных союзах в Кыргызской Республике”.

Следующим шагом в создании правовой основы деятельности кредитных союзов явилось принятие Закона КР “О кредитных союзах” от 28 октября 1999 г. № 117, согласно которому кредитный союз – это некоммерческая финансово-кредитная организация, создаваемая в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования по приемлемым процентным ставкам, а также оказания финансовых услуг. Одной из главных стратегических целей Кыргызстана в настоящее время является повышение уровня жизни

населения страны. По официальным данным, 70–80% кыргызстанцев живет за чертой бедности. Развитие системы кредитных союзов позволит решить вопросы занятости населения, повышения уровня жизни на селе, развития производственной базы.

Кыргызская Республика имеет ярко выраженную направленность на сельское хозяйство. Именно в этой сфере производства потребность в привлечении дополнительных средств очень велика. Банки, в силу особого территориального расположения, не охватывают этот сектор, банковский кредит дорог, и процедура его получения сложна для сельских жителей. Так, кредитные союзы в настоящее время являются одними из развивающихся финансовых институтов в сельской местности. Принимая во внимание, что большинству людей с низкими доходами, желающим развивать свой бизнес, недоступны традиционные источники финансирования, назрел вопрос о необходимости развития в Кыргызстане системы микрофинансирования.

Система кредитных союзов прошла следующие этапы развития:

- 1) 1996–1998 гг. – реализация пилотных проектов по зарождению кредитных союзов и привлечению международных финансовых институтов;
- 2) 1999–2000 гг. – период активного роста числа кредитных союзов под жестким регулированием со стороны НБ КР;

3) с 2001 г. по настоящее время – становление кредитных союзов как кредитных институтов, возникновение потребности в расширении выполняемых ими функций, изменение приоритетов и определение путей системного развития; появление тенденции к объединению кредитных союзов.

Законодательная база, регламентирующая деятельность кредитных союзов, в настоящее время несовершенна. Основная проблема, на которую указывают и специалисты, и участники кредитных союзов, – организационно-правовая форма, в основе которой лежит определение их статуса – коммерческого или некоммерческого юридического лица. Деятельность кредитного союза основывается на принципах самоуправления, экономической и хозяйственной самостоятельности. Но добиться самостоятельности, не имея статуса коммерческой организации, достаточно сложно.

Согласно указанному закону кредитный союз является некоммерческой организацией. В соответствии с Гражданским кодексом КР (ст. 85) некоммерческий характер юридического лица определяется двумя признаками – целями его деятельности и отношением к распределению прибыли (извлечение прибыли не должно быть основной целью его деятельности). Направление деятельности кредитных союзов в какой-то мере соответствуют их некоммерческому статусу:

- удовлетворение потребностей участников союза путем объединения их средств и предоставления им кредитов;
- привлечение членов кредитного союза к участию в управлении его деятельностью;
- оказание финансовых услуг.

Основная цель некоммерческой организации не направлена на получение прибыли (дохода). Осуществление же кредитования, тем более под определенную процентную ставку, нельзя отнести к некоммерческой деятельности, даже в том случае, если кредитный союз предоставляет кредиты только своим членам. Налицо определенные противоречия в определении кредитного союза как некоммерческой организации.

Некоммерческому характеру кредитного союза также противоречит принцип выплаты дивидендов его участникам. Согласно ст. 14

закона “О кредитных союзах”, общее собрание участников данного союза может объявлять дивиденды, подлежащие выплате по сберегательным паям. Ст. 85 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, напротив, запрещает распределение прибыли между участниками некоммерческой организации.

Оценивать деятельность кредитного союза следует, исходя из того что получение прибыли кредитными союзами – это основа их функционирования и дальнейшего развития, а некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью только для достижения уставных целей. Следовательно, при распределении прибыли кредитный союз не соответствует установленным критериям некоммерческой организации, так как осуществляет выплату дивидендов своим участникам, что может являться основой для пересмотра статуса кредитных союзов.

Очевидно, что при изменении статуса кредитных союзов возникнут вопросы с их налогообложением. На начальном этапе развития государство поддерживало кредитные союзы, но на сегодняшний день можно говорить о том, что система кредитных союзов в Кыргызстане создана и успешно развивается. “Тепличные” условия, которые действуют в настоящее время, следует пересмотреть, кредитные союзы уже способны платить налоги, они могут формировать резервы в большем объеме<sup>1</sup>. Мировая практика показывает, что кредитные союзы в состоянии платить налоги и недовольство по поводу их взыскания проходит достаточно быстро.

В соответствии с Законом КР “О кредитных союзах” они имеют право осуществлять следующие операции: кредитование, прием сберегательных паев и прием вкладов от участников КС. Расширение продуктового ряда кредитных союзов также является предметом обсуждения специалистов. Система кредитных союзов уже в силах оказывать своим участникам услуги по

<sup>1</sup> Бардин Л.Н. Комплексный отчет о результатах анализа законодательства КР, имеющего отношение к микрокредитованию, и материалах практики деятельности организаций, предоставляющих микрокредиты. – Бишкек, 2000.

лизингу, ипотечному кредитованию, а также по сберегательно-жилищным вкладам.

Финансовый лизинг позволит развивать производственную базу заемщика, что положительно отразится на всей деятельности кредитного союза, поскольку участники получают дополнительную возможность извлечения прибыли.

Фактическое отсутствие в Кыргызстане ипотечного кредитования не раз отмечалось в качестве основной социальной проблемы. Сложившуюся ситуацию кредитные союзы могли бы использовать при расширении ресурсной базы и привлекать денежные средства для развития системы ипотечного кредитования среди участников кредитных союзов. Основой для данных операций является долгосрочность отношений участников кредитного союза, их социальная близость, высокий уровень возвратности кредита, а также основанное на этом доверие к финансовому учреждению.

За столь непродолжительное время функционирования системы кредитных союзов невозможно отладить ее до такой степени, чтобы не возникало проблем. Кыргызская Республика перенимает опыт зарубежных стран, но с учетом национального менталитета, нормативной базы и т.д., в становлении данной системы возникают определенные помехи.

Определение кредитного союза как финансово-кредитной организации несет в себе правовое несоответствие, поскольку в различных нормативно-правовых актах применяются различные определения. Согласно ст. 1 закона “О кредитных союзах” кредитные союзы относятся к категории финансово-кредитных организаций. В то же время это понятие используется в нормативных актах Национального банка Кыргызской Республики для определения субъектов финансово-кредитной системы, включая банки. Следует исключить возможное двоякое толкование обязательности применения к деятельности кредитных союзов тех или иных норм, установленных Национальным банком Кыргызской Республики для субъектов банковской системы. Это связано со специфичностью кредитных союзов, их отличием от коммерческих банков, которое заключается в следующем:

➤ цель деятельности (банка – получение максимально возможной прибыли, кредитного

союза – удовлетворение потребностей своих членов в кредитно-финансовых услугах);

➤ способ управления (в банке – по принципу “одна акция – один голос”, в кредитном союзе – “один пайщик – один голос”);

➤ продуктовый ряд (банки имеют возможность оказывать все виды банковских услуг, кредитные союзы – только прием депозитов и выдачу кредитов);

➤ круг клиентов (у банка – неограниченный, в кредитных союзах – только его члены).

А согласно ст. 4 закона “О банках и банковской деятельности” от 29 июля 1997 г. № 60 кредитные союзы относятся к “специализированным финансово-кредитным учреждениям”, что не совсем оправдано. Наиболее удачным, соответствующим гражданско-правовой терминологии, отражающим сущность кредитного союза представляется определение “небанковская кредитная организация”. Нормы закона должны быть прямо обращены к их пользователям, а не создавать правовые коллизии. Расхождения в трактовке определения кредитного союза могут создать проблемы в правоприменительной практике.

Эффективная система судебной защиты – гарантия государства по созданию условий для успешного развития всех субъектов экономической деятельности, в том числе и кредитных союзов<sup>1</sup>. Нормативно-правовые установления должны обеспечивать:

- доступность судебной защиты;
- создание консалтинговых компаний для предоставления правовой помощи;
- установление льготного порядка при оплате судебных издержек;
- простоту и объективность судебной процедуры, возможно, через применение процедуры судебного приказа;
- эффективность процедуры исполнения судебных решений.

Действующая система судебной защиты, в силу ряда объективных и субъективных причин, не обеспечивает членов кредитных союзов реальной помощью при взыскании просроченных кредитов. Практически все участники

<sup>1</sup> Кредитные союзы. Истцы или ответчики? Вып. 1. Судебная практика / Под общ. ред. Д.Г. Плехотной. – М.: ПИК ВИНТИ, 2001. – С. 140.

кредитных союзов избегают судебного способа защиты имущественных интересов по следующим причинам:

➤ основной процент кредитных союзов функционирует в сельской местности. Территориальная отдаленность юрисдикционных органов, тем более в условиях высокогорья, существенно ограничивает количество обращений к ним;

➤ низкий уровень жизни сельских труженников, недостаточный образовательный уровень членов кредитных союзов лишает их доступа к информационным базам нормативно-правовых актов. Отсутствие квалифицированной правовой поддержки, отсутствие штатного юриста лишает кредитные союзы реальной возможности обратиться с иском в суд и отстоять свои права;

➤ судебная процедура занимает много времени, требует значительного отвлечения от основной производственной деятельности;

➤ исковые заявления, подаваемые кредитными союзами, носят имущественный характер, вследствие чего возникает необходимость уплаты государственной пошлины и возмещения судебных издержек. Сроки, установленные для вступления судебных актов в законную силу и исполнения решения суда, также не привлекают членов кредитных союзов.

Согласно проведенному опросу, 77% кредитных союзов не подают иски в судебные органы по вопросу взыскания долга из-за: большого срока рассмотрения дел в судах – 19,8%, высокого размера госпошлины – 17,1%, отсутствия возможности привлечь квалифицированного юриста и слабого знания законов – по 6,3%. В связи с вышеперечисленным 40% опрошенных считают, что судебный способ защиты прав кредитных союзов не эффективен. Указанные недостатки законодательного регулирования могут препятствовать эффективному осуществлению кредитными союзами конституционного права на судебную защиту<sup>1</sup>.

Кредитные союзы прошли полуторавековой путь развития, они развивались совместно с развитием гражданского общества. Преды-

дущий исторический опыт показал безусловную пользу кредитных союзов как для общества, так и для государства в целом. Используя услуги кредитных союзов, граждане получают доступ к финансовым услугам, у них появляется возможность накопления средств небольшими суммами, они могут воспользоваться мелкими кредитами, при получении которых уменьшаются издержки, что способствует развитию малого и среднего бизнеса и т.д.

Государство также получает свои «дивиденды» от развития системы кредитных союзов. Система кредитных союзов аккумулирует мелкие деньги населения, чего не может обеспечить даже развитая банковская система. Кредитные союзы отличаются «близостью» к населению, что позволяет им занять определенную нишу в экономике страны. Для Кыргызстана, как аграрной страны, кредитные союзы – безусловное благо, так как сельские производители получили возможность решать свои проблемы за счет объединенных ресурсов.

Очевидно одно: такая система, состоящая более чем из 470 кредитных союзов, существует в течение шести лет и в настоящий момент успешно функционирует. Большую роль в становлении и развитии кредитных союзов Кыргызстана сыграл международный исторический опыт. Первые кредитные союзы возникли благодаря усилиям английских ткачей в 1844 г. в местечке Rochdale<sup>2</sup>. Большой вклад в зарождение движения кредитных союзов внес Фридрих Райффайзен, общественный деятель XIX в. Будучи мэром небольшого баварского городка, он организовал первый финансовый кооператив для жителей своего округа, в который люди могли вкладывать свои сбережения и давать друг другу ссуды<sup>3</sup>.

Кредитный потребительский кооператив объединял лиц одного круга интересов или одного церковного прихода, что было серьезной гарантией честности использования денег. Банки подобной гарантии дать не могли. «На-

<sup>1</sup> Эффективная нормативно-правовая база – основа становления и развития кредитных союзов в Кыргызстане. – Бишкек, 2001. – С. 72.

<sup>2</sup> Кредитные союзы. Теория и практика: Учебное пособие / Под общ. ред. Д.Г. Плахотной. – М.: Спрос, 2000. – С. 240.

<sup>3</sup> Постулаты кооперативной солидарности, или Об идеях Фридриха Райффайзена: По материалам семинара // Банкир. – 1999. – №20. – С. 11–23.

родные кассы” превратились в своеобразные закрытые клубы, членство в которых было весьма престижным. Объединялись, чтобы помочь друг другу, не только люди, но и непосредственно “народные кассы”.

В Канаде первую “народную кассу” открыл Альфонс Дежардан 6 декабря 1900 г. в Квебеке. В настоящее время в Канаде существует сеть кредитных потребительских кооперативов. После того как в 1906 г. эта форма кредитования частных лиц получила законодательное признание, она стала быстро завоевывать популярность<sup>1</sup>. Общая сумма активов превысила 77 млрд. канадских долларов. Кооперативному сектору принадлежит около 1,5 тыс. “народных касс” Квебека, Манитобы, Онтарио и др., корпоративному – страховые компании, инвестиционные и консалтинговые фирмы, процессинговые центры по обслуживанию кредитных карт.

В разных странах кредитные союзы имели свою направленность. Так, например, в аграрных странах они создавались с целью поддержания фермерских хозяйств в неурожайные годы. А в более развитых странах кредитные потребительские кооперативы больше специализируются на ссудо-сберегательных операциях пайщиков. Кредитные союзы хорошо зарекомендовали себя во время экономических кризисов. Известно много примеров, когда во время кризиса банки разорялись, а кредитные союзы выживали.

Современное движение кредитных союзов за рубежом развито достаточно сильно. Они составляют существенную конкуренцию банкам и другим подобным организациям. В Канаде кредитные союзы объединяют в своих рядах около трети всего населения и являются

---

<sup>1</sup> Российская национальная модель кредитной кооперации / Под общ. ред. Г.М. Седовой. – СПб.: Изд-во Буковского, 2000. – С. 77.

держателями примерно 14% всех канадских вкладов.

В соответствии со статистикой Всемирного совета кредитных союзов, в мире насчитывается 98 млн. пайщиков 39 тыс. кредитных союзов, работающих в 84 странах. Сбережения пайщиков этих кредитных союзов составляют 350 млрд. долларов, а объем выданных займов превышает 276 млрд. долларов.

По любым меркам эти цифры впечатляют, даже учитывая тот факт, что они не дают полной картины. Надо отметить, что распределение пайщиков и активов кредитных союзов в мире крайне неравномерно. 75% пайщиков и более 90% активов сконцентрированы в Северной Америке. Другая интересная иллюстрация неравномерности распределения богатства в нашем мире: в кредитных союзах стран Африки (15% от общего числа КС) состоят 3% пайщиков, а их активы не превышают 0,1% от совокупных активов кредитных союзов всего мира.

Замечательны достижения Ирландии в сфере развития кредитных союзов: не считая Доминики (маленький остров Карибского бассейна), Ирландия лидирует в мире по такому показателю, как доля пайщиков кредитных союзов в общей численности населения. Ирландия – это остров с населением около 5 млн. человек. При этом в КС состоят более 2 млн. человек, их совокупные сбережения эквивалентны 4 млрд. долларов, а выданные им займы – 3 млрд.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Дермот Баучер. Кредитные союзы – демократическая революция // Материалы конференции “Кредитные союзы на пороге третьего тысячелетия”. – Ноябрь 1999 г.