

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НА РЫНОК КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ*

Аннотация. В статье проводится анализ изменений законодательства в сфере кредитной кооперации и их влияние на рынок кредитной кооперации на основании показателя числа создаваемых кредитных кооперативов.

Ключевые слова: кредитная кооперация, государственное регулирование, кредитные кооперативы, потребительские кооперативы, микрофинансирование.

2009 год стал переломным для рынка кредитной кооперации, был принят Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» [1] (далее - новый закон). Новый закон, первоначально создаваемый в рамках Плана действий Правительства Российской Федерации в области социальной политики и модернизации экономики на 2000-2001 годы, после принятия его в первом чтении в 2001 году надолго завяз в череде различных согласований и поправок. Его принятие отменило Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [2] (далее – старый закон) и дало рынку больше возможностей и определенностей:

- новый закон получил реализацию в части определения уполномоченного федерального органа государственного надзора, которым в соответствии с решением Правительства Российской Федерации стал Минфин России [3], тогда как при старом законе рынок был фактически безнадзорный;

- кредитные кооперативы получили большую свободу для роста, была отменена верхняя граница количества членов кредитного кооператива в 2 тыс. человек;

- интересы члены кредитного кооператива стали более защищены за счет введения финансовых нормативов, которые по своей сути не обременительны для добросовестных кредитных кооперативов;

- рынок кредитной кооперации получил возможность дальнейшего саморазвития за счет того, что каждый кредитный кооператив должен вступить в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, которая в дальнейшем, на основе их коллективных решений, будет устанавливать условия игры на рынке, сверх требований, установленных законодательством, что позволит рынку самостоятельно очиститься от недобросовестных игроков;

- новый закон упростил способ принятия решений общего собрания членов кредитного кооператива через институт уполномоченных, который предусматривает возможность члена кредитного кооператива делегировать свои права уполномоченному лицу;

- рынок кредитной кооперации получил новые формы взаимодействия, такие, как кредитная кооперация между юридическими лицами, кредитными кооперативами (кредитные кооперативы второго уровня);

- были введены новые понятия и разъяснения, такие, как государственный реестр кредитных кооперативов, случаи проведения обязательного аудита, описана процедура ликвидации кредитных кооперативов и т.д.

Кроме того, в августе 2009 года вступили в силу поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [4], в соответствии с которым к

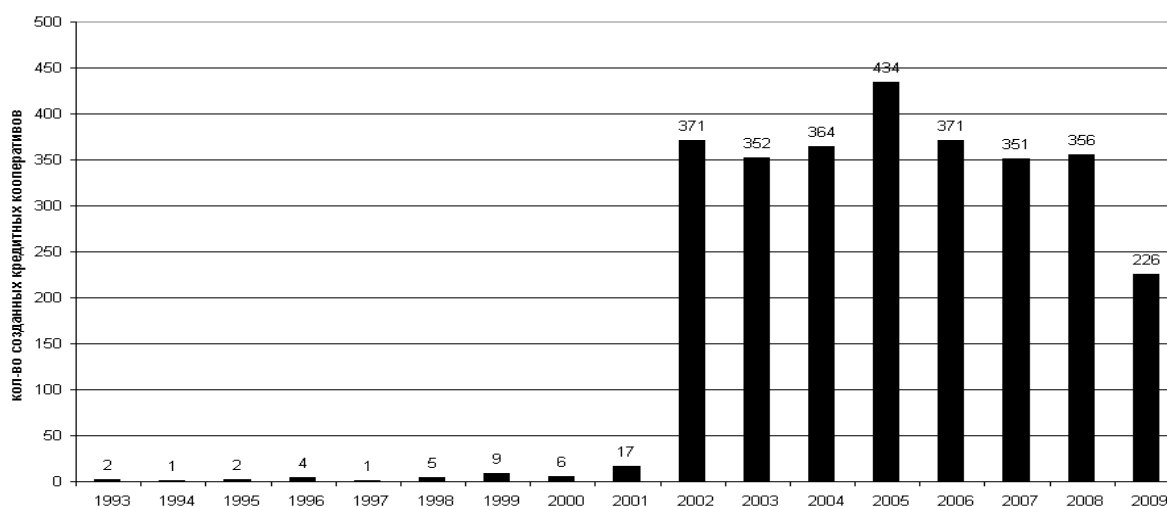
* © Кузюшкин В.И.

организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, отнесены потребительские кооперативы, что также повлияло на нормативную базу для очищения рынка кредитной кооперации от недобросовестных участников.

Однако определить влияние нового закона на рынок кредитной кооперации достаточно сложно.

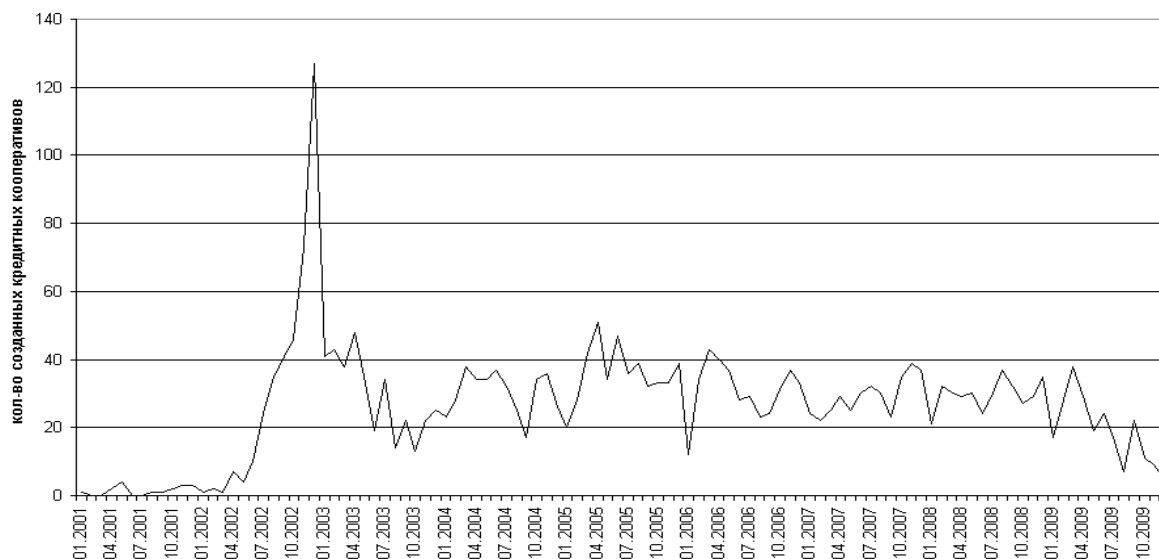
На основании данных ФНС России [5] о регистрации кредитных потребительских кооперативов граждан (к сожалению, в настоящий момент поступают данные только по кредитным потребительским кооперативам граждан, не охватывая другие формы кредитной кооперации) в Едином государственном реестре юридических лиц, можно построить график количества кредитных кооперативов, создаваемых в Российской Федерации начиная с 1993 года (см. гр. 1).

График 1. Динамика создания кредитных кооперативов с 1993 г. по 2009 г.



Рассматривая данный график, четко видно, что рынок кредитной кооперации получил сильный импульс для развития при принятии старого закона, после чего на рынке наступил достаточно стабильный период, не имеющий сильных годовых колебаний.

График 2. Динамика создания кредитных кооперативов с 2001 г. по 2009 г.



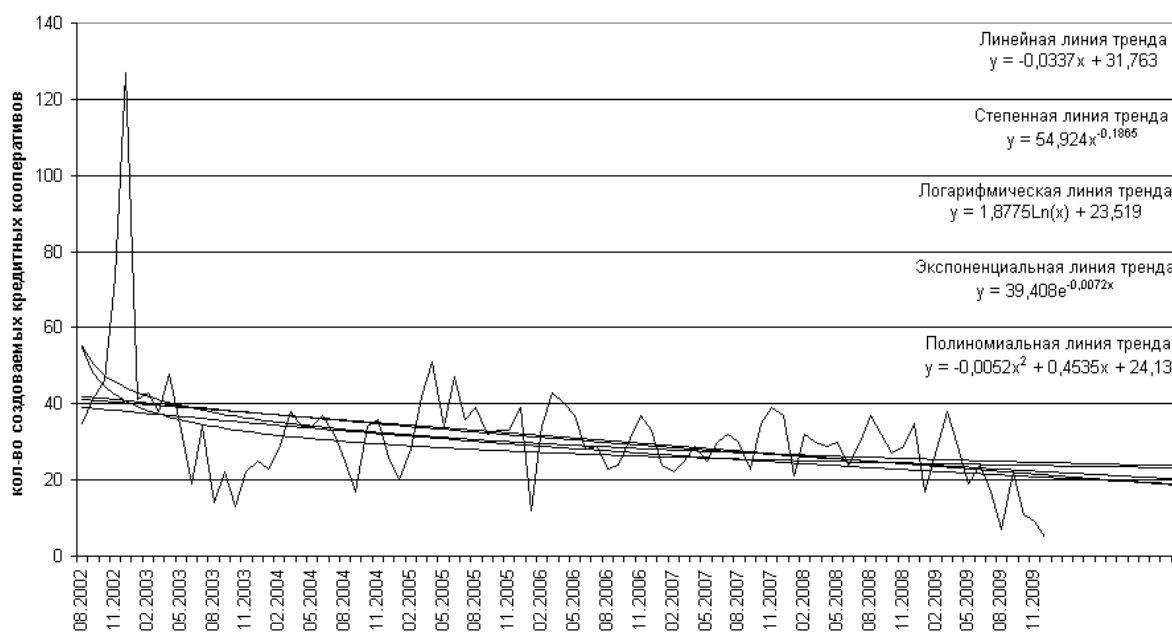
Для более подробного рассмотрения рынка кредитной кооперации построим график, отражающий более узкий временной период с 2001 года по 2009 год с учетом ежемесячных данных (см. гр. 2).

Анализируя гр. 2, можно сделать выводы: принятие старого закона отразилось на рынке кредитной кооперации спустя год после его принятия, тем самым можно предположить, что временной лаг для рынка кредитной кооперации составляет один год; создание новых кредитных кооперативов к 2010 году опускается к нулю, что, на первый взгляд, можно обуславливать принятием нового закона, но, если проводить более глубокий анализ, данный факт не очевиден.

Во-первых, со времени принятия нового закона прошло только полгода, тогда как рынок предположительно имеет лаг в один год, в связи с чем поспешно делать выводы о влиянии нового закона.

Во-вторых, если взять временной период действия старого закона с корректировкой на лаг рынка (см. гр. 3) и на основании полученных данных построить различные линии тренда (линейную, степенную, логарифмическую, экспоненциальную и полиномиальную) на ближайший год, то во всех случаях получаем сценарий, при котором рынок кредитной кооперации идет на снижение.

График 3. Динамика создания кредитных кооперативов в период действия старого закона с корректировкой на лаг



Учитывая изложенное, можно сделать следующие выводы:

- условия старого закона дали лишь первоначальный импульс для развития кредитной кооперации, но не создавали условий для дальнейшего поступательного саморазвития рынка кредитной кооперации;
- в случае отсутствия внешних негативных факторов следует ожидать через полгода-год появления нового пика создания кредитных кооперативов и нового витка в развитии рынка кредитной кооперации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Собрание законодательства Российской Федерации, 20.07.2009. – 29. – Ст. 3627.

2. Собрание законодательства Российской Федерации, 13.08.2001. – 33 (часть I). – Ст. 3420.
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.01.2010 № 24 «О внесении изменений в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации, Собрание законодательства Российской Федерации. – 2010. № 5. – Ст. 531.
4. Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. № 29. – Ст. 3600.
5. <http://www.nalog.ru/>

V. Kuzyushkin

LEGISLATIVE CHANGES INFLUENCE ON THE CREDIT COOPERATION MARKET

Abstract. This article presents an analysis of the legislative changes in credit cooperation sector and assessment of their influence on the credit cooperation market based on the number of credit cooperatives being established.

Key words: credit cooperation, government regulation, credit cooperatives, consumer cooperatives, microfinancing.