Федорец М.С.¹

¹ Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Украина

Направления реформирования нормативно-правовой базы деятельности кредитных союзов в Украине

АННОТАЦИЯ:

В статье раскрываются правовые основы деятельности кредитных союзов, которые определяют их специфические черты, с одной стороны, как финансовых посредников, а с другой – кредитных кооперативов. Выделены проблемы, препятствующие эффективному функционированию этих учреждений в финансово-кредитной системе Украины, и намечены направления их преодоления.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *финансово-кредитная система, финансовые посредники, кредитные союзы, кредитная кооперация, финансовые услуги, нормативно-правовая база*

JEL: E50, E51, E59

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Федорец, М.С. (2015). Направления реформирования нормативно-правовой базы деятельности кредитных союзов в Украине. *Экономика, предпринимательство и право*, 5(4), 197-208. <http://journals.creativeconomy.ru/index.php/epp/article/view/2215/>

Федорец Марина Семеновна, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Украина (fedorecmarina@mail.ru)

ПОСТУПИЛО В РЕДАКЦИЮ: 30.09.2015 / ОПУБЛИКОВАНО: 30.12.2015

СТРАНИЦА СТАТЬИ:

<http://journals.creativeconomy.ru/index.php/epp/article/view/2215/>

(с) Федорец М.С. / Публикация: ООО Издательство "Креативная экономика"

ЯЗЫК ПУБЛИКАЦИИ: русский

Введение

Наличие развитой и полнофункциональной финансово-кредитной системы является залогом экономического роста страны. До начала мирового финансового кризиса небанковский финансовый сектор Украины развивался достаточно динамично: уверенно росли количество небанковских финансовых учреждений, стоимость их активов, спрос на услуги со стороны потребителей.

Изменение внешней среды, а также осложнение внутренней политической и экономической обстановки в стране, оказало негативное влияние на украинский банковский и небанковский финансовый секторы, что привело, прежде всего, к ухудшению качества активов, финансовых учреждений, значительной девальвации гривны, негативным изменениям в структуре платежного баланса и экспорта Украины, а также снижению уровня внешних заимствований.

Отчетные данные Национальной комиссии по государственному регулированию в сфере рынков финансовых услуг (Нацкомфинуслуг) свидетельствуют о стабильном уменьшении финансовых учреждений, а также основных показателей их деятельности. Так, по состоянию на 31.12.2014 г. в Государственном реестре финансовых учреждений насчитывалось 711 кредитных учреждений, что на 28 учреждений меньше, чем на конец 2013 года. Среди них 589 кредитных союзов, количество их сократилось на 6,1% (35 единиц) по сравнению с прошлым годом. В то же время количество других кредитных учреждений увеличилось на 7 единиц (на 8,2%).

Прежде всего, это объясняется существенным ухудшением финансового положения кредитных союзов за 2013–2014 гг., существенным снижением показателей платежеспособности и ликвидности. Невыполнение мероприятий влияния, которые ранее применялись к кредитным союзам, привело к усилению контроля со стороны Нацкомфинуслуг и, как следствие, исключение информации из Государственного реестра финансовых учреждений, а также аннулирование свидетельства о регистрации финансового учреждения в качестве кредитного союза в связи с систематическим невыполнением мер воздействия и отсутствием по заявленному местонахождению.

Общий объем активов кредитных союзов по состоянию на 31.12.2014 г. составил 2338,7 млн грн, по сравнению с аналогичным

периодом 2013 года этот показатель уменьшился на 10% (по состоянию на 31.12.2013 г. он составил 2598,8 млн грн).

Общий объем капитала кредитных союзов по состоянию на 31.12.2014 г. составил 1048,7 млн грн и по сравнению с аналогичным периодом прошлого года также уменьшился на 0,7% (по состоянию на 31.12.2013 г. составил 1055,6 млн грн). Общий капитал сформирован на: 56,3% (590,3 млн грн) за счет паевых взносов членов кредитных союзов; 40,4% (423,4 млн грн) за счет резервного капитала; 4,3% (45,2 млн грн) за счет дополнительного капитала.

Объем кредитного портфеля превышает объем привлеченных депозитных взносов (вкладов) более чем в 2 раза. По состоянию на 31.12.2014 г. кредиты, предоставленные членам кредитных союзов, составляют 1994,4 млн грн и по сравнению с соответствующим периодом 2013 года уменьшились на 15,1% (354,7 млн грн). Средний размер кредита на одного члена кредитного союза составляет 10,7 тыс. грн (на 31.12.2012 г. – 10,0 тыс. грн, на 31.12.2013 г. – 10,1 тыс. грн).

По состоянию на 31.12.2014 г. на депозитных счетах членов кредитных союзов учитывалось вкладов на общую сумму 989,8 млн грн, что меньше на 25,6% (340,3 млн грн), чем за аналогичный период 2013 года. Средняя сумма взносов на депозитные счета составляет 31,4 тыс. грн (по состоянию на 31.12.2012 г. – 28,7 тыс. грн, по состоянию на 31.12.2013 г. – 33,0 тыс. грн) [1].

Таким образом, именно кредитные союзы, по сравнению с другими небанковскими финансовыми учреждениями, оказались наиболее уязвимыми к проявлениям финансового кризиса и наименее способными по его скорейшему преодолению. Вместе с тем кредитные союзы постепенно пытаются активизировать свою деятельность для удовлетворения потребностей своих членов в предоставлении финансовых услуг.

Изучению особенностей деятельности кредитных союзов уделяли внимание ряд современных ученых-экономистов: С. Андриенко, З.Г. Ватаманюк, В.В. Гончаренко, Б.С. Ивасив, П.Н. Козинец, О. Луцишин, М.Р. Лучко, А.Е. Мазур, Н.И. Манилич, Е.Б. Николаев, Г.А. Партин, М.И. Савлук, А.В. Сергейко, А.В. Фарат и другие. Однако в научной литературе недостаточно освещены вопросы функционирования кредитных союзов как финансовых посредников на соответствующем рынке услуг. Проблемы нормативно-правового характера обусловили существование недостатков в информационном

обеспечении управления деятельностью кредитных союзов. Эти проблемные вопросы требуют тщательного рассмотрения с целью разработки мероприятий по их решению, что обеспечит создание по-настоящему эффективной и конкурентоспособной системы кредитной кооперации.

Цель исследования заключается в рассмотрении правовых основ деятельности кредитных союзов, которые определяют их специфические черты и отличают от других участников рынка финансовых услуг в Украине, а также установление проблемных вопросов, препятствующих эффективному функционированию таких учреждений и направлений по их решению.

Кредитные союзы как финансовые посредники являются составной частью финансово-кредитной системы страны и объективно необходимым явлением в рыночной экономике. Об этом свидетельствует многолетний опыт существования таких учреждений во многих странах мира, где они выступают в качестве альтернативного инструмента привлечения сбережений населения и дополнительным источником финансирования потребностей малого бизнеса.

В соответствии с Законом Украины «О кредитных союзах» [2] кредитные союзы являются финансовыми учреждениями с исключительным видом деятельности – предоставление финансовых услуг. Специфика их функционирования характеризуется, с одной стороны, принадлежностью к одному из видов финансовых посредников, а с другой – кооперативной сутью, которая определяет их частью национальной кредитно-кооперативной системы. Она обуславливает другие специфические признаки, присущие только этим финансовым учреждениям, и выделяет их из совокупности других финансовых институтов.

В основу деятельности кредитных союзов положены фундаментальные кооперативные принципы: добровольность и открытое членство, демократический членский контроль, экономическая участие членов, автономия и независимость, сотрудничество между кооперативами, содействие общине.

Законом Украины «О кредитных союзах» определены также кооперативные принципы, разработанные на основании фундаментальных: добровольность вступления в кредитный союз, равноправие ее членов, самоуправление, гласность [2]. Они играют определяющую роль по отношению к деятельности кредитных союзов,

построению и функциям системы управления и, как следствие, влияют на формирование информационной системы этих учреждений.

В соответствии с принципом демократичности построены и осуществляют свои функции органы управления кредитным союзом. Эти органы сложились исторически, еще во времена первых кредитных кооперативов. Высшим органом управления кредитного союза является Общее собрание ее членов. Его роль заключается в избрании Правления, а также органов контроля – Ревизионной комиссии и Наблюдательного совета, в одобрении или отклонении политики, которую проводит правление. Правление кредитного союза выполняет управленческие функции оперативного характера. Оно может делегировать функции принятия решений исполнительному директору, председателю, члену правления, которые отчитываются перед общим собранием. Функции основных органов управления определены Законом Украины «О кредитных союзах» [2].

Следует отметить, что создание и деятельность кредитных союзов регулируются рядом законодательных и нормативно-правовых актов, которые систематизированы нами по пяти уровням для восприятия нормативно-правовой базы в единстве и взаимосвязи ее элементов [3, с. 200].

Верхушкой этой базы являются Хозяйственный кодекс Украины [4], устанавливающий правовые основы хозяйственной деятельности различных субъектов хозяйствования, в том числе и кредитных союзов, и Гражданский кодекс Украины [5], который регулирует личные имущественные и неимущественные гражданские отношения, возникающие между кредитным союзом и его членами.

Второй уровень: Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», который регулирует деятельность отдельных видов финансовых учреждений и рынков в Украине [6]; Закон Украины «О кредитных союзах» определяет организационные, правовые, экономические основы создания и деятельности кредитных союзов, их объединений [2].

Третий уровень формируют другие нормативные документы: законы Украины, постановления Кабинета Министров Украины, положения, инструкции, приказы и т.п. Министерства финансов Украины, Госкомстата Украины, Национального банка Украины, налоговых и других органов по регулированию отдельных сторон деятельности кредитных союзов.

На четвертом уровне находятся нормативно-правовые акты специального уполномоченного органа исполнительной власти в сфере регулирования рынков финансовых услуг – Национальной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг, касающиеся установления финансовых нормативов показателей деятельности кредитных союзов, осуществления учета специфических объектов, составления отчетности, а также проведения контрольных функций.

Пятый уровень занимают Устав и другие Положения, относящиеся к внутреннему регламентному обеспечению организации и осуществления деятельности кредитными союзами, контроля за ней со стороны внутренних органов, а также организации и ведения бухгалтерского учета, составления отчетности и т.д.

Тщательное изучение нормативно-правовой базы, которая регламентирует деятельность кредитных союзов, позволило утверждать, правовой статус кредитных союзов получил специфические признаки. Так, кредитный союз объединяет в себе признаки и общественной организации и финансового учреждения. Общественные организации, в отличие от коммерческих, могут иметь разнообразную территориальную дееспособность, которая называется статусом общественной организации. По этим критериям общественные организации могут создаваться с местным, всеукраинским или международным статусом.

Кредитные союзы создаются и действуют по местному статусу. Это означает, что кредитные союзы могут распространять свою деятельность на территорию одной области, одного или нескольких административных районов, городского населенного пункта. Поэтому не подлежат регистрации кредитные союзы со всеукраинским и международным статусом.

Кредитный союз имеет право на осуществление деятельности только после ее легализации в виде государственной регистрации. Поэтому статус юридического лица он получает, начиная от даты его государственной регистрации.

Каждый кредитный союз должен составить свой устав в соответствии с Законом Украины «О кредитных союзах», Типовым уставом. Типовой устав носит рекомендательный характер, однако Национальный банк Украины и его областные управления иногда требуют от кредитных союзов утверждать уставы, точно соответствующие типовому.

В соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» [6] деятельность кредитного союза по привлечению взносов (вкладов) на депозитные счета, а также другие виды деятельности, подлежат лицензированию.

Поскольку кредитные союзы являются участниками рынка финансовых услуг, сфера их деятельности по предоставлению финансовых услуг также подлежит государственному регулированию и надзору. Эти функции возложены на специальный центральный орган исполнительной власти – Национальную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг. Основными направлениями надзора Комиссии являются соблюдение кредитными союзами установленных критериев и нормативов относительно качества активов и рискованности операций, капитала и платежеспособности, качества систем управления и управленческого персонала, соблюдение правил предоставления финансовых услуг. Этот уполномоченный орган осуществляет надзорные функции путем инспектирования кредитных союзов, проверки достоверности предоставленной информации, созыва внеочередного собрания членов Кредитного союза для решения важных вопросов. В этом заключается специфика правового статуса кредитных союзов.

Особенностью правового статуса кредитных союзов является также наличие ряда ограничений, установленных действующим законодательством. Прежде всего, Законом Украины «О кредитных союзах» четко определен исчерпывающий перечень операций, которые вправе выполнять кредитные союзы и составляют их основную деятельность, а также закреплены в уставах учреждений и внутренних регламентах в виде специальных положений, утвержденных одним из органов управления – Наблюдательным советом. Согласно Закону № 2908 [2], в перечень пассивных, осуществляемых союзами, следует отнести операции, связанные с привлечением и заимствованием денежных средств: прием вступительных и паевых взносов членов, их сбережений на депозитные вклады, поступление целевых, благотворительных взносов и пожертвований, получение займов у других финансовых учреждений (коммерческих банков, объединенного кредитного союза и других союзов). Посреднический характер финансовой деятельности кредитных союзов предусматривает осуществление активных операций. К основным активным операциям

относятся кредитные операции по предоставлению кредитов своим членам, другим кредитным союзам.

Осуществление кредитными союзами другой деятельности, кроме предусмотренной этим законом, запрещается. Надо отметить, что законодательство не устанавливает ограничений по формированию недвижимого имущества кредитных союзов, но запрещает при их ликвидации распределять стоимость недвижимого имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, а также остатка средств резервного и дополнительного капитала между членами союза пропорционально их вкладов.

Экономическая сущность кредитных союзов, особенности нормативно-правового обеспечения их деятельности, раскрыты в процессе проведенного анализа истории их становления, а также характерных черт современного функционирования. Это позволило выделить кредитные союзы из других специализированных финансово-кредитных учреждений в специальную самостоятельную группу финансовых посредников – «финансово-кредитных кооперативов», которые являются неприбыльными организациями, имеют особый правовой статус, ограничены в сфере предоставления финансовых услуг и круге пользователей ними, осуществляют свою деятельность на основании кооперативных принципов с целью предоставления доступных финансовых услуг, для самопомощи и содействия росту благосостояния каждого члена [7, с. 6-7].

Двадцатилетний опыт деятельности кредитных союзов на рынке финансовых услуг Украины не решил всех проблем, связанных с их функционированием.

Первая проблема касается отсутствия в течение длительного времени целенаправленной долгосрочной правительственной программы по созданию эффективного финансового сектора, в который входили бы также дееспособные и надежные небанковские финансово-кредитные учреждения. В 2010 году была одобрена Концепция развития системы кредитной кооперации, которая определила стратегические направления государственной политики в сфере кооперативного кредитования и принципы функционирования системы кредитной кооперации с учетом положительного международного опыта [8]. Однако основные положения данной Концепции, которые позволили бы создать конкурентоспособную и альтернативную банкам систему финансового посредничества, остались не реализованными. Остались

«на бумаге» предложения по разработке и принятию новых и внесению изменений в уже действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность учреждений кредитной кооперации, что способствовало бы дальнейшему развитию данного сектора рынка финансовых услуг.

Следует указать, что значительной преградой на пути развития небанковского финансового сектора в целом является фактическое отсутствие систематизированного законодательства, касающегося деятельности финансовых посредников, а положения узкоспециализированных законов «О кредитных союзах» и Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» не урегулированы и не согласованы по некоторым позициям. Так, Закон Украины «О кредитных союзах» дает возможность создавать только один вид финансово-кредитных кооперативов – кредитные союзы, ограничивая перечень финансовых услуг, которые могли бы выполнять эти финансовые посредники [2].

С предыдущими проблемами логично связано существование неудовлетворительной правовой защиты участников финансового рынка, которое приводит к увеличению рисков деятельности. Препятствуют развитию небанковских финансово-кредитных учреждений в Украине, в частности кредитных союзов, и неблагоприятный общий макроэкономический климат и отсутствие доверия к финансовым организациям со стороны населения.

Одной из проблем развития финансового посредничества является также недостаточно качественный уровень профессиональной среды, что выражается в невысокой квалификации персонала специализированных финансовых учреждений. Это связано с нехваткой соответствующих учебных заведений или несовершенством учебных программ по подготовке специалистов в данной сфере.

Для решения этих проблем некоторые специалисты предлагают привлечь в отдельные сегменты небанковского финансового сектора кооперативные учреждения, которые смогут действовать как общества взаимного страхования, предоставлять лизинговые услуги, если будут приняты соответствующие законодательные акты. С этой целью необходимо продумать целостную долгосрочную стратегию развития кооперации в Украине, неотъемлемой частью которой должна стать сбалансированная политика освоения кооперативами финансовых рынков и постепенного формирования эффективного небанковского

кооперативного сектора – финансово-кредитной кооперативной системы Украины [3, с. 202].

Таким образом, кредитные союзы имеют все основания стать мощными конкурентами банков в борьбе за свободные денежные капиталы, что само по себе имеет положительное значение, потому что конкуренция всегда вызывает появление широкого ассортимента услуг, снижается их стоимость, а также появляется больше свободы выбора у пользователей финансовых услуг. Кредитные союзы предоставляют субъектам экономической деятельности такие финансовые услуги, выполнение которых не выгодно или законодательно запрещено банкам и другим финансовым посредникам. Поэтому развитие специализированного финансового посредничества, в частности кредитной кооперации, должно стать важным экономическим заданием не только самих кредитных союзов, но и правительства. В результате этой деятельности на финансовом рынке появятся новые финансовые инструменты, и общий ассортимент их значительно расширится, что усилит стимулы к формированию свободных денежных капиталов. Также у экономических субъектов будут уменьшаться риски, связанные с использованием своего капитала, сократятся расходы на обеспечение его движения, и вообще разнообразится трансформация денежного капитала, что будет способствовать лучшей его адаптации к потребностям расширенного воспроизводства [9, с. 145].

Заключение

Проведенное исследование показало, что проблемные аспекты относительно правового характера функционирования кредитных союзов можно решить путем совершенствования законодательной и нормативной базы по регулированию деятельности финансово-кредитных кооперативных учреждений, а также разработки мероприятий по обеспечению конкурентоспособности кредитных союзов. Перспективами дальнейших исследований в этом направлении является рассмотрение особенностей осуществления кредитными союзами специфических операций в условиях специализированного финансового посредничества и определение их влияния на формирование информационной системы для целей управления.

ИСТОЧНИКИ:

1. Інформація про стан і розвиток кредитних установ України. Підсумки діяльності кредитних установ за 2014 рік. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://nfp.gov.ua/files/ks_2014.pdf.
2. О кредитных союзах: Закон Украины от 20.12.2001 № 2908-III (с изменениями и дополнениями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
3. Федорець М.С. Проблеми функціонування кредитних спілок у фінансово-кредитній системі України / М. С. Федорець // Наукові праці Полтавської державної аграрної академії. Вип.2. – Т.3. Економічні науки. – Полтава: ПДДАА. – 2011. - С. 197-203.
4. Хозяйственный кодекс Украины от 16.01.2003 № 436-IV // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
5. Гражданский кодекс Украины: Постановление ВРУ № 435-IV от 16.01.2003 г. С последующими изменениями и дополнениями // ВВР. – 2003. – № 40-44. – С. 356.
6. О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг Закон Украины от 12 июля 2001 № 2664-III // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.rada.gov.ua.
7. Федорець М. С. Бухгалтерський облік у кредитних спілках: організація і методика: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз і аудит (за видами економічної діяльності)» / М. С. Федорець. – К., 2009. – 22 с.
8. Концепція розвитку системи кредитної кооперації України, затв. розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07.06.2006 р., № 321-р // Україна BUSINESS. – № 21-22. – 2006.
9. Свердел М. О. Небанківські фінансові установи на фінансовому ринку України / М. О. Свердел // Фінанси України. – 2003. – № 2. – С. 145-147.

Marina S. Fedorets, Candidate of Science, Economics, Associate Professor of the Chair of Accounting, Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsky, The Ukraine

Possible directions in the reforming of the regulatory basis of the credit unions' activities in the Ukraine

ABSTRACT:

The article reveals the legal bases of the credit unions' activities that predetermine their specific features as financial intermediaries, on the one hand, and as credit unions, on the other. The author reveals the problems hindering an efficient functioning of these organizations in the Ukraine's financial credit system and also proposes possible ways for overcoming thereof.

KEYWORDS: financial credit system, financial intermediaries, credit unions, credit cooperation, financial services, regulatory basis