

## ЧТО ПОБУДИЛО АВТОРОВ НАПИСАТЬ КОНЦЕПЦИЮ?

*Уважаемые Друзья,*

*позвольте представить вам концепцию развития кредитной кооперации, а точнее, возрождения кредитной кооперации. Именно, возрождения, а не модернизации существующей системы. Нам нужны не реставрация или что-то подобное, сравнимое с «косметическим ремонтом фасада», а «капитальный ремонт самого здания». Мы считаем, что нужно заново сформулировать и осознать смыслы нашей деятельности. Такое убеждение основано на непростом для нас, но необходимом признании факта, что в какой-то точке нашего 25-летнего пути мы свернули не туда, отклонились от целей, потеряли ориентир, позволили себе отвернуться от идеалов... Позитивное развитие остановилось. Идеология утратила былое значение для новых поколений кооператоров, а для «старых» - превратилась в привычный штамп, не имеющий принципиального смысла, перестала быть побудительным мотивом для кооперативной деятельности. А ведь идеология – это не «вершина айсберга». Это - фундамент, основанный на знании и опыте предшествующих поколений кооператоров, на образе светлого, более справедливого будущего – на наших мечтах и устремлениях.*

*Так сложилось, что дальнейшее развитие кредитной кооперации стало определяться не коллективными усилиями пайщиков, направленными на защиту своих интересов и кооперативов, а действиями руководителей кредитных кооперативов, направленными на продвижение их собственных интересов, в том числе, по защите от претензий пайщиков. А ведь изначально кредитные кооперативы задумывались как союзы пайщиков, осуществляющих демократическое управление на основе равноправного участия и принципах взаимопомощи. Но сегодняшние итоги деятельности российской кредитной кооперации весьма далеки от первоначальных замыслов.*

*Во многих случаях практика деятельности КПК характеризуется следующим:*

- 1. самоуправление в кредитном кооперативе реализовано формально, но не реально;*
- 2. руководители кредитных кооперативов выстраивают отношения с пайщиками, как с клиентами, пайщики, в свою очередь, обращаются в кооператив за получением финансовой услуги, не желая вникать в содержание своих прав и обязанностей, вытекающих из членства в такой организации, и ощущают себя клиентами по отношению к кооперативу, а не равноправными партнерами между собой, как пайщиками;*
- 3. взаимная ответственность членов кооператива не осознана и не принята к реализации участниками движения;*
- 4. полученные доходы не распределяются равномерно между пайщиками, впрочем, как и убытки.*

*При написании концепции мы сознательно не задаемся вопросами стратегического планирования и даже не отвечаем на вопрос, что необходимо сделать для немедленного восстановления сектора. Представленная Концепция – это наше видение принципов и ценностей, предназначения и роли кредитной кооперации.*

*Мы это делаем для того, чтобы понимать, какой мы хотим видеть кредитную кооперацию, во что мы верим и где содержится потенциал нашего развития. Мы формулируем свое отношение к инфраструктуре, конкуренции, межотраслевому партнёрству и, так называемой, «технологической гонке и модернизации». Мы обобщим опыт существующих моделей кредитной кооперации, предложим модели регулирования, развития систем нормативного обеспечения, государственного надзора.*

*Данная концепция может стать основой для разработки кредитными кооперативами собственных стратегий развития.*

*Мы, как авторы концепции развития, пытаемся расширить наше видение кредитной кооперации до уровня финансовой кооперации.*

*Итак.*

## КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ.

### I. О концепции.

**Концепция** – совокупность идеологических взглядов и принципов, определяющих будущее развитие кредитной кооперации.

**Концепция** призвана стать основой для стратегий развития кредитной кооперации, а именно – конкретных задач и мероприятий по реализации настоящей концепции.

**Данная концепция разработана** для пайщиков кредитных кооперативов и профессионального сообщества кредитной кооперации.

### II. Основные понятия.

**ПАЙЩИК** – это член кредитного кооператива, разделяющий кооперативные принципы и ценности, обеспечивающий личное участие в общественной и хозяйственной деятельности своим денежным (имущественным) взносом, трудом или знаниями.

**КЛИЕНТ** – физическое или юридическое лицо, соответствующее критерию общности, но на момент пользования услугой кооператива не являющееся его пайщиком.

**КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ** – организованное добровольное объединение пайщиков, ведущих совместную деятельность на кооперативных принципах с целью удовлетворения своих экономических, культурных, социальных и морально-нравственных потребностей. Кредитный кооператив является добровольным партнерством равноправных участников: физических и/или юридических лиц.

**ДВИЖЕНИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ** — коллективные усилия пайщиков, выходящие за рамки одного кредитного кооператива, направленные на развитие кредитной кооперации и продвижение её идей среди потенциальных пайщиков.

**КРЕДИТНАЯ КООПЕРАЦИЯ** – совокупность кредитных кооперативов, их объединений и созданных ими организаций – составляющая часть всего кооперативного движения страны и мира.

**ИНФРАСТРУКТУРА КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ** – совокупность институтов и проектов, обеспечивающих функционирование кредитной кооперации.

**ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ** – удовлетворение индивидуальных и общественных (экономических, социальных, культурных, морально-нравственных) потребностей каждого пайщика через взаимопомощь.

**РОЛЬ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ.** Естественная роль кредитной кооперации - положительное влияние на социально-экономическое развитие территорий; на уровень благосостояния населения и преодоление экономических и социальных диспропорций между территориями, отраслями и людьми. Кредитная кооперация реализует свою роль совместно с другими ветвями кооперативного движения (потребительская, производственная, сельскохозяйственная, жилищная кооперации и др.)

### **III. Идеология**

#### **III.I. ЦЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ.**

1. ПРИБЛИЖЕННОСТЬ К ОБЩНОСТИ, основанной на единстве целей, взаимном доверии, взаимопомощи и взаимном уважении, созданной по территориальному, профессиональному и/или другим признакам. Соответствие критериям общности важнее показателей прибыли и объемов оказанных услуг.
2. ВЗАИМОПОМОЩЬ. Объединяя усилия, мы помогаем друг другу. При этом, каждый обеспечивает личное участие в общем деле, а именно, денежным (имущественным) взносом, трудом, знаниями и компетенциями. Любую конкуренцию внутри сообщества мы стремимся разрешать мирно, учитывая интересы каждого участника и сообщества в целом.
3. РУЧАТЕЛЬСТВО (ВЗАИМООТВЕТСТВЕННОСТЬ). Все пайщики признают свою ответственность по обязательствам своего кредитного кооператива, основанного на единой общности и взаимопомощи.
4. САМОУПРАВЛЕНИЕ. Мы коллегиально, ответственно, исходя из интересов нашего развития, определяем: цели развития кредитного кооператива, правила его работы, порядок создания и управления его фондами, общественные проекты и программы, принципы и формы справедливого распределения доходов. Также коллегиально мы контролируем работу кредитного кооператива, обеспечивая его открытость по отношению к своим пайщикам. Это справедливо и в отношениях между объединениями кредитной кооперации.
5. РАВЕНСТВО. Мы признаем право каждого пайщика на участие в деятельности вне зависимости от суммы его взносов и должности в данном кооперативе. У нас равенство при голосовании (один пайщик – один голос) по ключевым вопросам деятельности и развития.

#### **III.II. ПРИНЦИПЫ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ.**

1. Финансовая устойчивость кредитного кооператива обеспечивается в значительной и определяющей степени паевыми накоплениями и взносами, а не долговыми обязательствами перед пайщиками.
2. Пайщики несут ответственность по финансированию расходов, связанных с текущей деятельностью кредитного кооператива в пределах ими же установленных членских взносов.

3. Нам важно сознавать, что заимствования в адрес пайщиков-заемщиков приносят социальную и деловую пользу членам нашей общности и жителям данной местности.
4. Получение прибыли и/или рост объемов деятельности кредитного кооператива – не являются приоритетом в нашей деятельности. Качество удовлетворения нужд и потребностей пайщиков – главный приоритет в работе кредитного кооператива.
5. Наши устремления направлены на сотрудничество с кооперативами различных направлений и видов деятельности.

#### **IV. Кто есть пайщик кредитного кооператива.**

Авторы концепции считают роль пайщика в деятельности кредитного кооператива, определяющей:

- Пайщик принимает личное участие в деятельности кооператива.
- Пайщик учитывает интересы и мнения других членов его кооператива.
- Пайщик готов к участию в совместной деятельности, к взаимопомощи, и ценит возможность её получения от других пайщиков.
- Пайщик участвует в принятии решений, принимаемых на общих собраниях членов его кооператива и ответственно относится к их исполнению.
- Пайщик является надежным и ответственным участником кредитного кооператива, заинтересованным в его развитии, основанном на долгосрочной экономически успешной деятельности.
- Пайщик – это партнер для других пайщиков данного кредитного кооператива, а не его клиент. Вкладывая в общее дело свои знания, труд, имущество или деньги, он формирует личную мотивацию к долгосрочному сотрудничеству и вовлечённости, свою заинтересованность в развитии и повышении надежности своего кооператива, в противовес подходу разового получения финансовой услуги.
- Пайщики кредитного кооператива могут предусмотреть в уставе право предоставления базовых услуг третьим лицам, не являющимся его пайщиками.

#### **V. О нашем понимании общности.**

Общность — это наличие некоего определяющего признака, отличающего нас от остальных. Общность может иметь первичные (профессиональные или социальные) и/или вторичные (территориальные) признаки. Общность должна вносить ясность как для членов кооператива, так и сторонних партнеров. Общность определяет отличительный признак членства в кооперативе. Пайщики в кооперативе имеют право свободно определять признаки общности. Критерии общности не должны вводить в заблуждение граждан, должны быть четко выражены и сформулированы, в том числе, с целью защиты кредитного кооператива от действий мошенников.

#### **VI. О базовых услугах, видах деятельности и типовых моделях кредитных кооперативов.**

#### **VI.I. ВИДЫ БАЗОВЫХ УСЛУГ:**

1. предоставление займов;
2. сохранение сбережений и выплата процентов по ним;
3. накопление паев и выплата доходов на паи.

#### **VI.II. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

1. ссудо-сберегательная деятельность;
2. инвестиционная деятельность;
3. страховая деятельность.

Концепция предполагает типовые модели организации кредитных кооперативов, подразумевающие различные подходы к целеполаганию деятельности, категории получателей базовых услуг, уровню регулирования. При этом мы считаем, что любая из предложенных моделей в дальнейшем может стать основой для развития самостоятельной концепции такого вида кредитных кооперативов.

#### **VI.III. КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВЫХ МОДЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ ПО КАТЕГОРИИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ УСЛУГ:**

1. кредитный кооператив, в котором получателями услуг являются его пайщики;
2. кредитный кооператив, в котором получатели услуг – как пайщики, так и лица, не являющиеся пайщиками;

#### **VI.IV. КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВЫХ МОДЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ ПО УРОВНЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

1. деятельность кредитных кооперативов, подлежащая саморегулированию;
2. деятельность кредитных кооперативов, подлежащая государственному регулированию.

#### **VI.V. КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВЫХ МОДЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ ПО ЦЕЛЕПОЛАГАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

1. Касса / союз финансовой взаимопомощи.

Основная цель:

Такие кооперативы создаются пайщиками для оказания финансовой поддержки друг другу путем выдачи займов на предпринимательские или потребительские цели.

Характерные черты:

- главная потребность у пайщиков – получение долгосрочных и краткосрочных (например, на кассовые разрывы) недорогих займов;
- пайщики формируют фонд финансовой взаимопомощи преимущественно из паев;
- целевое назначение займов – предпринимательские или потребительские;

- услуги оказываются преимущественно пайщикам;
- данная модель может создаваться без образования юридического лица.

## 2. Ссудо-сберегательный кооператив.

Основная цель:

Такие кооперативы создаются пайщиками для получения фиксированного дохода путем внесения личных сбережений и/или выдачи займов пайщикам и лицам, не являющимся пайщиками кредитного кооператива (внешним клиентам).

Характерные черты:

- главная потребность у пайщиков – получение процентных доходов по размещенным займам (сбережениям) в кредитном кооперативе и выдача займов;
- пайщики формируют фонд финансовой взаимопомощи из паев и процентных займов (сбережений);
- целевое назначение займов – предпринимательские и потребительские цели;
- услуги могут оказываться не только пайщикам, но и лицам, не являющимся пайщиками кредитного кооператива (внешним клиентам).

## 3. Кредитный накопительный кооператив.

Основная цель:

Такие кооперативы создаются пайщиками, желающими накопить определенную сумму для достижения заявленной цели путем аккумуляирования паевых взносов.

Характерные черты:

- главная потребность у пайщиков – накопить на цель;
- пайщики формируют фонд финансовой взаимопомощи из паев;
- такие КПК направлены на развитие рынков, требующих (в силу своих объемов и специфики) крупных и долгосрочных вложений;
- услуги по выдаче займов, (за исключением услуг сбережения и накопления) могут оказываться не только пайщикам.

## 4. Инвестиционный кооператив.

Основная цель:

Такие кооперативы создаются пайщиками, желающими получить непроцентный (инвестиционный) доход от вложений в отраслевые и/или венчурные проекты.

Характерные черты:

- главная потребность у пайщиков – получение негарантированного дохода (выгод) на рискованные инвестиции, выше уровня рыночных ставок по займам;
- пайщики формируют финансовый фонд исключительно из паев;
- приобретаются доли в предприятиях.

## 5. Страховой кооператив.

Основная цель:

Страховая защита пайщиков кредитных кооперативов и их наследников по факту участия их кредитных кооперативов в страховом кооперативе. Такие кооперативы создаются самими кредитными кооперативами. В отличие от ОВС членами

страхового кооператива могут быть только кредитные кооперативы. Также в отличие от ОВС страховые кооперативы не требуют лицензирования.

Характерные черты:

- пайщики формируют фонд финансовой взаимопомощи из членских и паевых взносов;
- услуги оказываются исключительно пайщикам;
- дополнительные страховые отношения между кредитным кооперативом, (его пайщиками) и самим страховым кредитным кооперативом исключаются.

Будущие концепции могут сочетать признаки вышеперечисленных типовых моделей.

## **VII. Институциональная инфраструктура.**

### **VII.I. СТРУКТУРА ИНСТИТУТОВ ПО ФУНКЦИОНАЛЬНОМУ ПРИНЦИПУ:**

#### **1. Институты развития и поддержки:**

- добровольные объединения (ассоциации) кредитных кооперативов
- Специализированные управляющие компании, организации - работодатели и профессиональные союзы, при которых создаются кассы финансовой взаимопомощи без образования юридического лица;
- добровольные целевые фонды, созданные пайщиками и/или кредитными кооперативами,
- волонтерские организации,
- тематические и целевые проекты пайщиков и/или кредитных кооперативов и их объединений (круглые столы, форумы, конференции, слёты, социальные сети, чаты) и т. д.

#### **2. Институты финансового блока:**

- кредитные кооперативы второго уровня,
- расширенные кредитные кооперативы второго уровня и кооперативы третьего уровня, в рамках которых могут кооперироваться пайщики разных ветвей кооперации;
- расчетные (платежные) системы кредитной кооперации и/или кооперативный банк;
- общества взаимного страхования;
- фонды и программы стабилизации и т. д.

#### **3. Институты учебно-методического блока:**

- учебные центры;
- информационно-аналитические центры, средства массовой информации и пропаганды кооперативного движения;
- научные, исследовательские и методологические центры, занимающиеся разработками кооперативного движения,

#### **4. Институты регулирования и контроля:**

- саморегулируемые организации,
- ревизионные союзы

Авторы концепции считают целесообразным постепенное восстановление института ревизионных союзов и применения их в кредитной кооперации. Данные институты, по мере развития могут создать альтернативу аудиторским и саморегулируемым организациям.

#### **5. Сервисные институты:**

- организации, которые обеспечивают поддержку деятельности кооперативов на условиях аутсорсинга.

### **VII.II. СТРУКТУРА ИНСТИТУТОВ ПО ОБЪЕДИНИТЕЛЬНОМУ ПРИНЦИПУ:**

Авторы концепции видят будущее кредитной кооперации, как трехуровневую систему. При этом:

институты I уровня — это добровольные объединения пайщиков кредитных кооперативов, физических и/или юридических лиц,

II уровень – объединения кредитных кооперативов I уровня,

III уровень – объединение объединений, а также организаций инфраструктуры.

### **VII.III. ОСОБЕННОСТИ И ВИДЕНИЕ БУДУЩЕГО ОСНОВНЫХ ИНСТИТУТОВ.**

#### **1. Добровольные объединения (ассоциации).**

Уникальность ассоциаций в добровольном, а не обязательном членстве их участников. Если существуют ассоциации, значит у кредитных кооперативов есть необходимость для таких союзов. Мотив существования ассоциации – желание участников создавать собственные правила и условия для самостоятельного развития, а это значит, что ассоциация – это институт поддержки, развития и саморегулирования кредитной кооперации.

Вектор развития ассоциаций кредитных кооперативов, как институтов II уровня, направлен в регионы. Могут создаваться объединения ассоциаций (институты III уровня) как в виде юридического лица, так и без образования такового. Объединения третьего уровня могут создаваться не навсегда, а на конкретный срок и на определенные цели.

#### **2. Кредитные кооперативы второго уровня**

Мы видим кредитные кооперативы второго уровня ключевым институтом кооперации кооперативов. Переток денежных средств между сформированными общностями должен осуществляться через КПК-2. КПК-1 не может открывать подразделения и представительства за пределами своей общности. Кредитный кооператив второго уровня может быть институтом стабилизации для кредитных и иных кооперативов первого уровня.

#### **3. Сотрудничество**

Сотрудничество – различные формы взаимодействия с любыми юридическими и физическими лицами, а также их объединениями вне зависимости от формы собственности для решения задач и создания программ.

#### **4. Кооперативный банк.**



Новые условия и дополнительные возможности для создания кооперативного банка возникнут в тот момент, когда об этом заявят представители не только кредитной кооперации, а всех ветвей кооперации РФ. Но для такой заявки всей народной кооперации России необходимо пройти свой путь.

## **5. Расчетная (платежная) система**

Технологии расчетных и платежных систем в современной России и мире стремительно развиваются. Такое развитие обеспечивается усилиями национальных и коммерческих банков, а также крупных частных компаний. Жесткая конкуренция приводит к технологической гонке и большим капитальным вложениям с высокими рисками в данной сфере. Кредитным кооперативам не следует в ближайшие годы создавать свою расчетную систему. Это преждевременно.

## **6. Стабилизационный фонд**

Различные стабилизационные фонды должны взаимодействовать с другими институтами инфраструктуры в процессе комплексной системы стабилизации. Источником формирования стабилизационного фонда должны быть средства кооперативной системы и, в первую очередь, пайщиков кредитных кооперативов.

## **7. Общества взаимного страхования**

Общества взаимного страхования не должны страховать ответственность кредитного кооператива перед пайщиками. Своей деятельностью, ОВС не должны подменять институты субсидиарной ответственности.

## **8. Добровольные фонды**

Кредитные кооперативы и/или пайщики, их объединения могут создавать собственные фонды на разные цели, в том числе на цели стабилизации.

## **VIII. О САМОРЕГУЛИРОВАНИИ И ГОСУДАРСТВЕННОМ НАДЗОРЕ.**

Саморегулирование — это самостоятельная и инициативная деятельность, осуществляемая кредитными кооперативами, содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил кредитной кооперации, а также контроль за их соблюдением.

Предметом саморегулирования должны стать кооперативные отношения его участников. Саморегулирование осуществляют любые добровольные объединения кредитных кооперативов, основанные на членстве (ассоциации, ревсоюзы).

Авторы концепции считают, что рано или поздно движение кредитной кооперации должно выработать и реализовать модель саморегулирования, по качеству лучшую, чем модель регулирования, осуществляемая другими субъектами управления, в том числе, уполномоченными государством структурами.

Государственное регулирование и надзор — комплекс мер и действий, применяемых государством и его агентами, уполномоченными для установления правил и стандартов деятельности в кредитной кооперации и надзора за их соблюдением.

Госрегулированию подлежит деятельность кредитных кооперативов, оказывающих услуги лицам, не являющимся пайщиками кредитных кооперативов (внешним клиентам) и получивших соответствующий доступ на открытый рынок услуг.

## **IX. О КОНКУРЕНЦИИ И ПАРТНЕРСТВЕ.**

Авторы концепции полагают, что кредитные кооперативы не должны вытеснять с рынка другие кооперативы. Их преимущество – в индивидуальных отношениях с пайщиками, основанных на общности и общих ценностях. Пайщики — это семья. Поэтому каждый кредитный кооператив – вне конкуренции, и безудержный рост кредитного кооператива в ущерб общности и индивидуальным отношениям с пайщиками – не его путь.

Усилия объединений КПК направлены на установление финансовой устойчивости (КПК2), развитие профессиональных компетенций (Ассоциации и учебные центры), сглаживание негативных последствий от рыночной конъюнктуры и защиту от недобросовестной конкуренции со стороны остальных участников рынка.

Кредитные кооперативы настроены на работу с кооперативами любых видов деятельности, поддерживающих кооперативную идеологию. Необходимо создавать стимулы и новые инструменты для работы с такими организациями. В будущем такой подход позволит снизить степень конкуренции с другими кредитными и финансовыми организациями.