

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова»
(ФГБОУ ВО «ХГУ им. Н.Ф. Катанова»)
Институт менеджмента, экономики и агротехнологий

Олимпиада по финансовой грамотности 2023/2024

«Вместе лучше?»

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

Сибирский Федеральный округ

Кейс: «Кредитование (регулятор/государство)»

Команда:

СкруджМакдак

Участники команды:

Михайлова Екатерина Алексеевна katymi871@yandex.ru

Сосков Артем Алексеевич arty.soskov@yandex.ru

Старовойтова Александра Валерьевна, astarovojtova17@yandex.ru

Харушкина Яна Ивановна yanakharushkina@icloud.com

Преподаватель-тренер:

Семенова Евгения Николаевна

к.э.н., доцент кафедры экономики и бизнеса

Хакасского государственного университета им. Н.Ф. Катанова,

semenova_em@mail.ru

*Кооперация и государство – это вода и огонь, но если их согласовать,
то из воды и огня получится паровая машина,
способная сделать огромную полезную работу (А.В. Чаянов)*

Введение

Кооперативное движение в мире – одно из многочисленных социально-экономических движений современности, имеющее богатую историю и неоднократно демонстрировавшее эффективность своего механизма, основанного на добровольности и взаимной выгоде своих членов¹.

На сегодняшний день одной из популярных и развивающихся форм кооперации является кредитный потребительский кооператив (КПК). Кредитные потребительские кооперативы функционируют во многих регионах России, что свидетельствует о востребованности их услуг. Развитие кооперативов, в том числе КПК способствует устойчивому экономическому росту и обеспечивает население рабочими местами – это и обуславливает актуальность данной темы исследования.

Цель исследования – анализ последствий развития кредитной кооперации и ее регулирования, рассмотрение возможных направлений регулирования данной сферы.

Структура аналитической записки включает введение, основную часть и заключение. Во введении сформулированы цели и актуальность темы. В основной части рассмотрены теоретические аспекты кооперативов, а именно история, основные понятия, формы кооперативов, характеристика кредитных кооперативов. Также в основной части исследована нормативно-правовая база и проведен экономический анализ кредитных потребительских кооперативов. В заключении содержатся основные выводы по поставленным целям и ответы на вопросы кейса.

Основная часть

1. Теоретические аспекты: история кооперативного движения, основные понятия, формы кооперативов, характеристика кредитных кооперативов.

Слово «кооперация» происходит от латинского «cooperation» – сотрудничество.

Первым употребил понятие «кооперация» и «кооператив» английский экономист – Роберт Оуэн (Robert Owen) в начале 1820-х гг².

¹Безгина, О.А. Кооперативное движение в России: теория и история [Текст]: учебное пособие / О.А. Безгина. – Тольятти: Изд-во ТГУ, 2012. – С. 4. – URL: <https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/213/1/1%2068%2011%20Безгина%20Кооперативное%20движение.pdf>

²Слепнёва, Л.Р. Модель управления кооперационными процессами в зернопродуктовом подкомплексе региона [Электронный ресурс] / Л.Р. Слепнёва // Вестник ВСГУТУ. – 2018. – №2(69). – С. 144. – URL: https://esstu.ru/library/free/vestnik/ВЕСТНИК_2018_2/VestnikVsgutu2_2018_142-149_Слепнёва_Онхонов.pdf

Теория кооперации пришла в Россию с Запада. В середине XIX века в Англии, Франции, Германии, Италии уже существовали первые кооперативные объединения. В России широкое распространение кооперации связано с переходом страны к развитию рыночных отношений, особенно после реформы 1861 года³.

По данным Международного кооперативного альянса по меньшей мере 12 % людей на земле являются участниками любого из 3 млн кооперативов на земле. Кооперативы предоставляют рабочие места или возможности трудоустройства 10% занятого населения, а оборот трехсот крупнейших кооперативов составляет 2 409,41 млрд долл. США (2023 г.), обеспечивая при этом услуги и инфраструктуру, необходимые обществу для процветания (WorldCooperativeMonitor)⁴.

При всем многообразии кооперативных систем в современной России выделяют следующие кооперативные сегменты: кредитные кооперативы, сельскохозяйственные производственные и потребительские кооперативы, жилищные кооперативы.

На Рисунке 1 представлена тенденция развития основных видов коопераций в России за последние 5 лет (2019-2024 гг.).

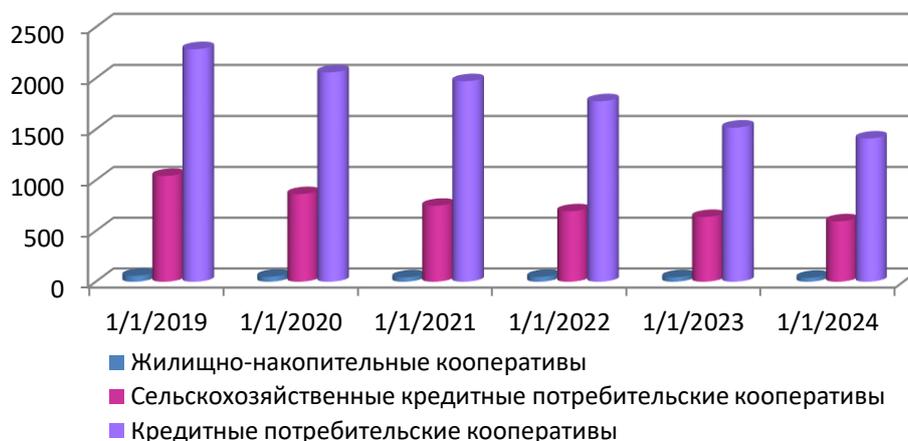


Рисунок 1. Тенденция развития основных видов кооперативов в России за последние 5 лет (2019-2024 гг.), ед.

Источник: составлено авторами на основе данных статистического бюллетеня Банка России: <https://cbr.ru/statistics/bbs/>.

³Безгина, О.А. Кооперативное движение в России: теория и история [Текст]: учебное пособие / О.А. Безгина. – Тольятти: Изд-во ТГУ, 2012. – С. 10. – URL: <https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/213/1/1%2068%2011%20Безгина%20Кооперативное%20движение.pdf>

⁴International Cooperative Alliance [Электронный ресурс]. – URL: <https://ica.coop/en/cooperatives/facts-and-figures>

Рисунок показывает, что наибольшая доля на рынке кооперативов принадлежит кредитным потребительским кооперативам (69% в 2024 году). Кредитные потребительские кооперативы получили большее развитие, чем жилищные и сельскохозяйственные в связи с повышенным спросом на их услуги.

Одним из факторов технологического развития КПК является «цифровизация» – глобальный экономический тренд⁵. Благодаря цифровым технологиям появляются новые возможности привлечения клиентов и потребителей, происходит укрепление позиций на рынке. Кроме того, информационные технологии способствуют снижению транзакционных издержек, а именно на поиск информации, заключение договоров, проведение общих собраний пайщиков и т.п. Рассмотренные выше формы коопераций смогли соответствовать современным стандартам и сохранили позиции на рынке.

Рассмотрим более подробно кредитный потребительский кооператив.

Родиной кредитной кооперации считается Германия. Как организационно-правовая форма кредитный кооператив зародился в конце XIX века. Начало массового развития сельского хозяйства и кредитных кооперативов страны прочно связано с именами и деятельностью Фридриха Райффайзена (Friedrich Raiffeisen), Германа Шульце-Делича (Herman Schulze-Delich) и Вильгельма Гааза (Wilhelm Haase)⁶.

Кредитная кооперация – это система кредитных потребительских кооперативов, различных видов и уровней, их союзов и иных объединений⁷. Кредитный кооператив – это своеобразная касса взаимопомощи, членами которой являются пайщики (юридические и физические лица).

Отличия кредитных кооперативов от коммерческих банков и микрофинансовых организаций (МФО) представлены в Приложении 1.

2. Нормативно-правовая база

Базовым нормативным актом в сфере кредитных коопераций выступает № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Помимо этого нормативного акта существует ряд других нормативных актов и документов, регулирующих деятельность КПК: Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите займе»; Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

⁵Цифровизация кооперации – это реальность и будущее [Электронный ресурс] / Российская кооперация. – URL: <https://rkoop.ru/news/tsifrovizatsiya-kooperatsii-eto-realnost-i-budushchee/>

⁶Жилина, Н.Н. Развитие финансово-кредитного механизма функционирования кредитных кооперативов [Текст] / Н.Н. Жилина // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-finansovo-kreditnogo-mehanizma-funktsionirovaniya-kreditnyh-kooperativov>

⁷О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: федер. закон от 18.07. 2009 N 190-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/

Указания Банка России; Положения Банка России; Информационные письма Банка России и другие⁸.

Регулятором рынка кредитных кооперативов выступает Центральный банк Российской Федерации.

Функции Банка России:

1. Принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов;
2. Ведет государственный реестр кредитных кооперативов;
3. Осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными кооперативами требований федер. закона № 190-ФЗ и других федеральных законов и нормативных актов;
4. Обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива;
5. Осуществляет иные функции, предусмотренные законодательством РФ⁹.

3. Экономический анализ

На Рисунке 2 представлена динамика кредитных потребительских кооперативов в РФ за период с 01.01.2015 г. по 01.01.2024 г. Рейтинг регионов по количеству КПК на 2024 г. (см. Приложение 2).

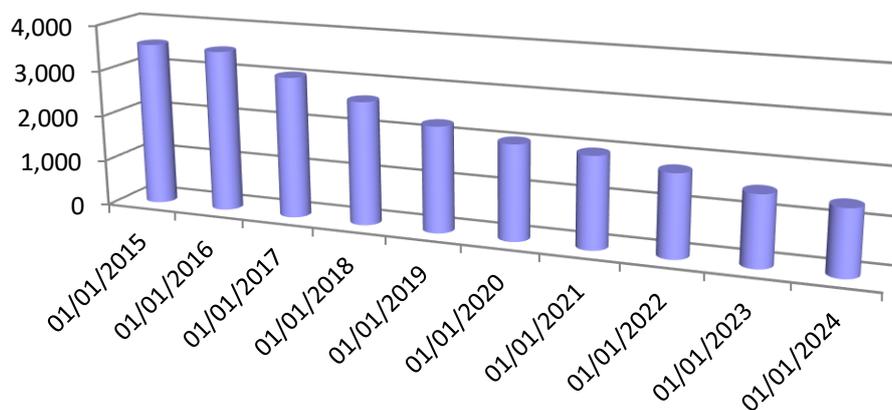


Рисунок 2. Динамика кредитных потребительских кооперативов в РФ за период с 01.01.215 г. по 01.01. 2024 г., ед.

⁸Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность КПК [Электронный ресурс] // Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы». – URL: https://coopfin.ru/chlenam_sro/normativno-pravovaya_baza/

⁹О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: федер. закон от 18.07. 2009 N 190-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/

Источник: составлено авторами на основе данных статистического бюллетеня Банка России: <https://cbr.ru/statistics/bbs/>.

Рисунок 2 демонстрирует отрицательную динамику: с каждым годом кредитных кооперативов становится меньше. В 2024 году число КПК сократилось на 60,2 % по сравнению с 2015 года, что в абсолютном значении составило (- 2 135 КПК). Так же стоит отметить, что на 24.02.2024 году на стадии ликвидации и реорганизации находятся 498 кредитных кооперативов. Это может свидетельствовать о целенаправленной работе Центрального банка России по очищению рынка от неэффективных, недобросовестных, сомнительных игроков.

Проблемы Центрального Банка, связанные с регулированием кредитных кооперативов.

На наш взгляд, основной проблемой Центрального банка РФ, связанной с регулированием кредитных кооперативов являются **большое число недобросовестных КПК.**

В Приложении 3 представлены отличия добросовестных кооперативов от финансовых пирамид.

В 2019 году под видом КПК или ломбардов ЦБ было выявлено 1,5 тыс. нелегальных кредиторов, за 2018 год это число составляло 2,3 тыс. (из интервью заместителя председателя Центробанка В.Чистюхина ТАСС)¹⁰.

Рассматривая применение недобросовестных практик в деятельности кредитных кооперативов можно выделить: построение деятельности по принципу «финансовой пирамиды»; вовлеченность в теневое обналачивание денежных средств; отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; мошенничество¹¹.

К наиболее распространенным способам мошенничества через КПК можно отнести: обналачивание материнского капитала: оформление «липовых займов»; вывод подотчетных денежных средств по фиктивным документам и другие¹².

С обналачиванием материнским капиталом проблема частично решена. С 5 декабря 2022 года в силу вступил Федеральный закон № 508-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной

¹⁰Зампред ЦБ: пик роста проблем с недобросовестностью кредитных кооперативов пройден [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: <https://cbr.ru/eng/press/event/?id=5033>

¹¹Захарова, О.В. Проблемы регулирования институтов кредитной кооперации в России [Электронный ресурс] / О.В. Захарова // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2019. №5. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-regulirovaniya-institutov-kreditnoy-kooperatsii-v-rossii>

¹²10 способов мошенничества в кредитных кооперативах [Электронный ресурс] / Кредитная кооперация Чувашии. – URL: <https://creditcoop.ru/125-finance/fraud/1274-10-moshen>

поддержки семей, имеющих детей». Данный закон устанавливает требования КПК для работы со средствами материнского (семейного) капитала¹³.

Так же к проблемам, с которыми сталкивается Центральный банк при регулировании КПК можно выделить:

- низкая степень защищенности вложенных средств в кредитные кооперативы;
- низкая открытость финансовой статистики кредитной кооперации
- низкая прозрачность условий предоставления финансовых услуг кредитными кооперативами.

Осознавая необходимость регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов, предлагаем следующие **меры урегулирования проблем**:

1. усилить меры уголовной ответственности к должностному лицу КПК за незаконную деятельность;
2. создать единую систему сохранности средств пайщиков кооперативов.

Выгоды кредитных кооперативов со стороны регулятора представлены на Рисунке 3. Риски КПК рассмотрены в Приложении 4.



Рисунок 3. Выгоды кредитных кооперативов со стороны регулятора

Источник: составлено авторами.

¹³ О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.12.2022 N 508-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_433283/

Заключение

Подводя итоги, можно сделать выводы, что кредитные кооперативы занимают важное место в финансовой системе Российской Федерации, но их доля в финансовой системе страны крайне низка.

Основной проблемой в регулировании КПК на сегодняшний день является большое число недобросовестных, липовых кредитных кооперативов. Для того чтобы снизить статистику мошенничества через кредитные кооперативы, необходимо усилить меры уголовной ответственности к должностным лицам кредитных кооперативов за незаконную деятельность.

Проанализировав вышеуказанную информацию можно ответить на 2 главных вопроса кейса.

Вопрос 1 (для обеих команд): Почему некоторые формы кооперации получили развитие (в том числе технологическое и институциональное), а другие – нет?

Со спросом рождается предложение. Одной из причин развития одних форм кооперативов и ликвидации (реорганизации) других является наличие спроса. Также на развитие кооперативов влияет технологическое развитие, которое немало важно в современном мире. Те кооперативы, которые смогли ввести в свою деятельность цифровые технологии, сегодня процветают на рынке финансовых услуг.

Вопрос 2 (для команды «позиции государства/регулятора»): Проанализируйте с позиции государства/регулятора, какие эффекты/последствия возникают при развитии кредитной кооперации. Необходимо ли регулирование в этой сфере, и если да, то какое? Ответ обоснуйте.

Развитие кредитных коопераций способствует развитию конкурентной среды на финансовом рынке, увеличению налоговых поступлений. Кредитные кооперативы направлены на увеличение местного и общественного благосостояния.

Центральному Банку РФ необходимо соблюдать баланс между строгим регулированием, и определенными дозволениями. Строгие требования Банка России к деятельности КПК могут повлечь за собой к ликвидации и банкротству многих кооперативов, тем самым это отрицательно скажется на конкуренции в кредитной сфере. В то время как смягчение регулирования послужит причиной злоупотреблений со стороны сотрудников и руководителей КПК.

Список литературы

1. Базовый стандарт прав пайщиков КПК [Электронный ресурс] // Банк России. – URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90002/9>
2. Безгина, О.А. Кооперативное движение в России: теория и история [Текст]: учебное пособие / О.А. Безгина. – Тольятти: Изд-во ТГУ, 2012. – 187 с. – URL: <https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/213/1/1%2068%2011%20Безгина%20Кооперативное%20движение.pdf>
3. Десять способов мошенничества в кредитных кооперативах [Электронный ресурс] // Кредитная кооперация Чувашии. – URL: <https://creditcoop.ru/125-finance/fraud/1274-10-moshen>
4. Жилина, Н.Н. Развитие финансово-кредитного механизма функционирования кредитных кооперативов [Текст] / Н.Н. Жилина // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-finansovo-kreditnogo-mehanizma-funktsionirovaniya-kreditnyh-kooperativov>
5. Зампред ЦБ: пик роста проблем с недобросовестностью кредитных кооперативов пройден [Электронный ресурс] // Банк России. – URL: <https://cbr.ru/eng/press/event/?id=5033>
6. Захарова, О.В. Проблемы регулирования институтов кредитной кооперации в России [Электронный ресурс] / О.В. Захарова // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2019. №5. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problems-regulirovaniya-institutov-kreditnoy-kooperatsii-v-rossii>
7. Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность КПК [Электронный ресурс] // Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы». – URL: https://coopfin.ru/chlenam_sro/normativno-pravovaya_baza/
8. О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.12.2022 N 508-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_433283/
9. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: федер. закон от 18.07. 2009 N 190-ФЗ // КонсультантПлюс. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_89568/
10. Слепнёва, Л.Р. Модель управления кооперационными процессами в зернопродуктовом подкомплексе региона [Электронный ресурс] / Л.Р. Слепнёва //

Вестник ВСГУТУ. – 2018. – №2(69). – С. 144. – URL:
https://esstu.ru/library/free/vestnik/ВЕСТНИК_2018_2/VestnikVsgutu2_2018_142-149_Слепнёва_Онхонов.pdf

11. Цифровизация кооперации – это реальность и будущее [Электронный ресурс] // Российская кооперация. – URL: <https://rkoop.ru/news/tsifrovizatsiya-kooperatsii-eto-realnost-i-budushchee>
12. International Cooperative Alliance [Электронныйресурс]. – URL: <https://ica.coop/en/cooperatives/facts-and-figures>

Отличия кредитных кооперативов от банков и МФО

Организация	КПК	Банки	МФО
Форма организации	Некоммерческая	Коммерческая	Коммерческая
Цель деятельности	Закрытие финансовых потребностей участников на деловые или личные нужды	Получение прибыли	Получение прибыли
С кем работает компания	Только с участниками кооператива	С юридическими, физическими лицами и с госкомпаниями	С физическими, юридическими лицами, ИП
Вид деятельности	Паевые взносы и выдача займов участникам КПК	Привлечение вкладов, выдача кредитов, валютные операции, выпуск карт, эквайринг, онлайн-банкинг	Выдача займов
Кто управляет компанией	Общее собрание кредитного кооператива: любой участник может войти в число управляющих	Акционеры и наемные управляющие	Акционеры и наемные управляющие
Страхование вкладов	Вклады участников не застрахованы	Вклады нужно страховать в система АСВ	Не занимаются вкладами

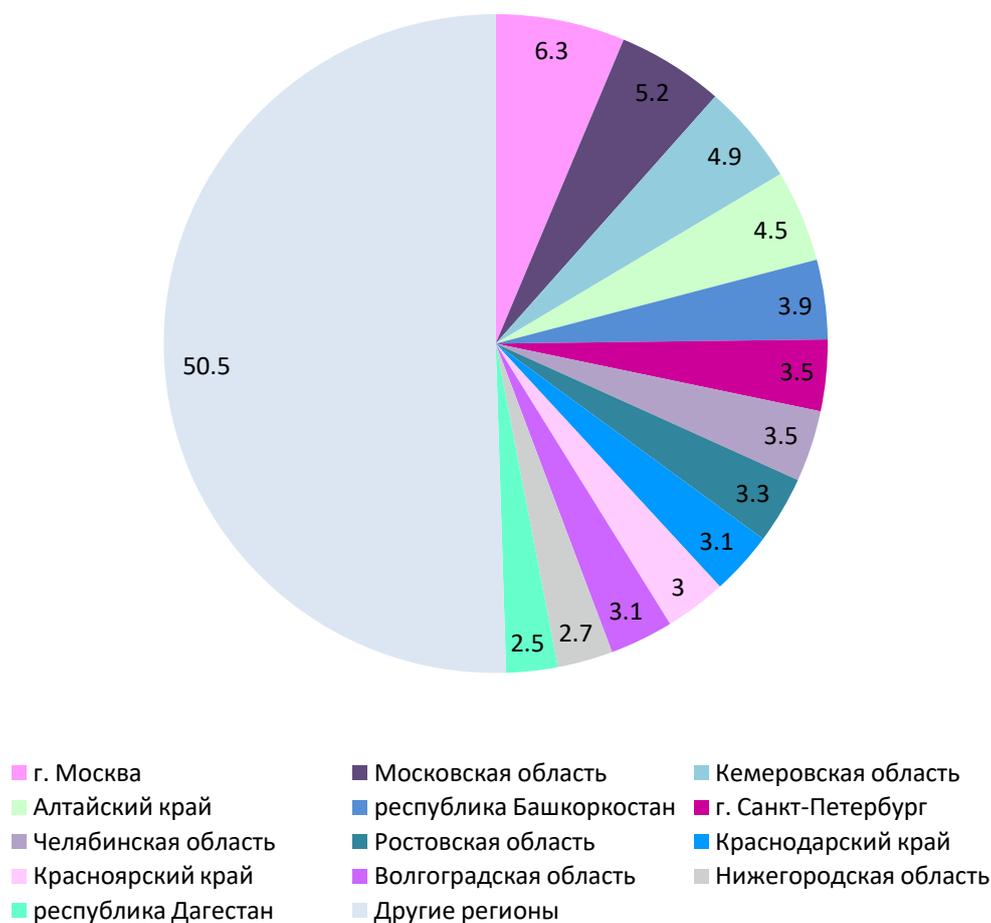


Рисунок 4. Рейтинг регионов России по количеству зарегистрированных кредитных потребительских кооперативов на 20.02.2024 г., %

Источник: составлено авторами на основе данных государственного реестра кредитных потребительских кооперативов:
https://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_KPK_gov.xlsx.

Лидером среди регионов регистрации КПК является Москва с 57 кооперативами, что составляет 6,3 % от общего числа КПК в России. На втором месте по числу КПК расположилась Московская область с 47 кооперативами (5,2%). Третье место досталось Кемеровской области – 44 кооператива (4,9%).

Отличия добросовестных кредитных кооперативов от финансовых пирамид

Отличительный признак	Добросовестные КПК	Недобросовестные КПК
Название	Организация должна содержать в своем названии аббревиатуру «КПК» или «Кредитный потребительский кооператив»	Аббревиатуры ООО, ПАО, ИП – не имеют никакого отношения к потребительскому кооперативу
Цель	Оказание финансовой помощи членам КПК	Получение прибыли путем мошеннических схем
Вклад	Кооператив не банк, понятие «вклад» он не использует	Предлагают вклады под высокие проценты
Реклама	Реклама ограничена. Существует базовый стандарт защиты прав и интересов пайщиков кредитного кооператива, утв. Банком России от 14.12.2017 г., вступивший в силу с 01.01.2018 года, где регламентируются принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности кредитного кооператива ¹⁴	Активная, навязчивая реклама, предназначенная для привлечения как можно большего числа участников. Верный признак пирамиды – предложения приводить как можно больше друзей и знакомых
Документация	Имеют свой Устав, где прописана важная информация (цель создания, предмет деятельности, какие взносы были сделаны и прочее)	Не имеют Устава
Сведения	Все сведения доступны на странице КПК и на сайте ЦБ. Название, ИНН, ОГРН должны совпадать	Нет сведений на официальных сайтах

¹⁴ Базовый стандарт прав пайщиков КПК [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90002/9>

