

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ В РАМКАХ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**В.А. Лукашевич**

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, KBW-Pinsk@yandex.ru

Поступательное экономическое развитие любого государства во многом зависит от состояния финансовой системы, неотъемлемым элементом которой является наличие сектора устойчивой кредитной кооперации, включающей в себя систему кредитных союзов. Первым шагом к созданию такой системы является разработка и утверждение качественного правового обеспечения, защищающего интересы кредитных союзов и ее пайщиков.

С целью оказания практической помощи развитию международного движения кредитных союзов Всемирный совет Кредитных Союзов (WOCCU) в 2000г. издал постоянно обновляемый справочник - свод законов более чем 100 стран мира, и разработал образец закона, который объединяет в 13 главах 50 основных параметров, определяющих безопасность, социальную значимость и разумность кредитных союзов. Это такие главы, как:

- нормативно-правовое обеспечение (законы, инструкции и методические указания, регламентирующие деятельность);
- определение, принципы и цели деятельности;
- организация надзора и регулирование деятельности системы;
- условия членства;
- внутреннее управление и руководство;
- паи, фонды кредитного союза, депозиты учредителей и членов;
- условия предоставления ссуд;
- инвестиции капитала и условия размещения избыточных фондов;
- нормативы достаточности капитала;
- полномочия;
- объединения, их цели и функции;
- формирование централизованных финансовых ресурсов;
- организация защиты пая и депозита.

На сегодняшний день деятельность кредитных союзов в Республике Беларусь регламентируется Законом № 93-3 от 25.02.2002 г. «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Республике Беларусь». Насколько данный нормативный акт соответствует рекомендациям WOCCU можно увидеть, изучив его содержание по главам. Однозначно, его нельзя назвать удовлетворительным, как по форме, так и по существу.

Во-первых, потребительский кооператив понятие шире, чем кредитный союз, следовательно, это не полностью специальный закон для системы кредитных союзов России.

Что касается содержания глав и статей Закона № 93-3, то по ряду параметров можно говорить о его соответствии рекомендованному образцу WOCCU. Тем не менее, в исследуемом нормативном документе совершенно никак не регламентируются такие аспекты, как инвестиции капитала и условия размещения избыточных фондов; нормативы достаточности капитала; формирование централизованных финансовых ресурсов; надзор и внешнее регулирование деятельности. Отсутствие этих параметров не гарантирует безопасную работу системы и обеспечение сохранности средств пайщиков и членов.

Общеизвестно, что деятельность финансовой организации, связанных с привлечением и размещением денежных средств, не всегда предполагает полное соответствие этих потоков, как в суммарном измерении, так и во временном. Излишек ликвидности ведёт к прямым убыткам и угрожает разрушением организации. Отсутствие регламентации направления свободных ресурсов от паевых взносов и депозитов чревато неграмотным их размещением или злоупотреблением со стороны органов управления или администрации кредитного союза.

Аналогично и с регламентацией нормативов достаточности капитала. В большинстве стран законодательством предусматриваются нормативы: а) по формированию минимального размера капитала для создания кредитного союза в пределах установленного срока; б) по поддержанию постоянного уровня капитала действующего кредитного союза; в) по установлению регулярного или общего запаса капитала путём формирования запасного фонда; г) по созданию резерва на возможные потери по ссудам; д) по формированию специальных запасов для поддержания ликвидности.

Законами стран, располагающих развитой системой кредитных союзов, большое внимание уделяется обязательному соблюдению нормативов безопасности по ссудным операциям, для чего предусматриваются конкретные предельные уровни риска по предоставленным ссудам одному заемщику, максимальный размер крупных рисков и другие аналогичные нормативы.

Также во избежание финансовых злоупотреблений со стороны кредитных союзов и их администрации законом должны быть определены твердые стандарты деятельности, начиная от бухгалтерской отчетности и контроля со стороны государственных регулирующих органов.

Таким образом, в Республике Беларусь нормативно-правовая база деятельности кредитных союзов создана, но она требует дальнейшего развития и совершенствования.