

УДК 334.732.2:347.1

КОНВЕРГЕНЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРИРОДЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ

Невлев В. В., Соловьева Л. В.

Белгородский университет кооперации, экономики и права

В статье определен уровень разработанности проблемы в свете российского кредитного законодательства. Выявлены исторические, социально-экономические и правовые предпосылки формирования принципов кредитной кооперации, их роль в развитии института кооперации. Рассмотрены механизм правового регулирования кредитной деятельности, общие и отличительные признаки организационно-правовых форм кооперативного кредитования. Исследованы онтологический статус, основные периоды становления и развития института кредитной потребительской кооперации. Освещены отличительные особенности социально-экономической природы кредитования, его влияние на материальную стабильность в гражданском обществе.

Ключевые слова: кооперация, правовое положение кооперации, кооперативное кредитование, кредитный кооператив, правовое регулирование, кредитное законодательство, социальная природа, экономическая стабильность, институт гражданского общества, конвергенция.

Современная российская экономика развивается в непростых социальных условиях, что заставляет ее находиться в постоянном поиске приемлемых форм работы. При этом она совершенствует традиционные методы деятельности, ищет новые пути работы с разными слоями населения. Одной из наиболее доступных форм финансирования мелкого и среднего бизнеса, юридических лиц является потребительское кооперативное кредитование.

Исходные предпосылки исследования темы. Создание системы правовых средств, направленных на законодательное, социально-экономическое и организационное упорядочение общественных отношений в сфере кооперативного потребительского кредитования, имеет своей конечной целью обеспечение экономической стабильности и правопорядка в обществе.

Эффективное правовое регулирование кредитной потребительской кооперации возможно в случае отражения в нормах права интересов и потребностей членов (пайщиков) кредитных потребительских кооперативов, создания соответствующих социально-экономическим реалиям процедур правоприменения, формирования положительного имиджа данного института в глазах российского общества. Все это подчеркивает актуальность исследования теоретико-правовых аспектов регулирования деятельности кредитной потребительской кооперации в России. Уникальные возможности кредитной кооперации, гармонизирующей групповые и индивидуальные интересы, традиции и новации, идеологические и хозяйственные начала, еще мало изучены, что открывает перспективы для работы в данном направлении, в том числе в рамках отечественной правовой науки.

Рассматривая степень теоретической разработанности обозначенной темы, следует отметить, что избранная для изучения проблема не нашла должной теоретической разработки в юридической литературе. Отечественная наука включает в себя исследования института кредитной потребительской кооперации, проводившиеся в трех основных направлениях: истории становления кооперации, теории кооперации и правового регулирования кооперации. Последняя группа, отражающая юридиче-

скую составляющую кредитной потребительской кооперации в ее исторической проекции, весьма малочисленна.

Классику российской кооперативной мысли составляют работы теоретиков кооперативного движения Г.Я. Бланка, С.В. Бородаевского, В.И. Теплова, М.И. Туган-Барановского, А.В. Чайнова и других.

Цивилистические аспекты правового регулирования институтов кредитной потребительской кооперации отражены в трудах российских исследователей дореволюционного периода А.И. Антропова, А.Н. Анциферова, Е.В. Васьковского, Н.П. Гибнера, И.М. Кулишера, А.М. Никитина, И.А. Покровского, В.И. Синайского, В.Ф. Тотомиянца, И.Т. Тарасова, М.Л. Хейсина, Г.Ф. Шершеневича и работах ученых советского и современного этапов М.М. Агаркова, С.С. Алексеева, Ю.М. Аристакова, Л.М. Барабанщиковой, С.Н. Братуся, В.В. Витрянского, В.П. Грибанова, О.С. Иоффе, Н.П. Малицкого, А.М. Рабец, И.А. Ряпухиной, А.П. Сергеева, С.В. Тычинина, В.В. Устюковой и других ученых.

Анализ правовых аспектов деятельности кредитных кооперативов системы сельскохозяйственной кооперации предпринимался В.Р. Закировым, Е.П. Тряховым и Н.П. Шиловой. В русле решения проблем правового регулирования кредитной потребительской кооперации работали правоведы А.А. Байтенова, В.В. Витрянский, Д.Г. Плахотная. Тем не менее, некоторые положения, выдвигаемые вышеуказанными авторами, являются не бесспорными, а научные работы отражают отдельные стороны правового феномена «кредитная кооперация».

Отечественная юридическая мысль практически не содержит исследований, направленных на изучение правовых аспектов становления, развития и регулирования деятельности кредитной потребительской кооперации России. Все имеющиеся работы носят либо фрагментарный характер, представляя собой небольшие научные статьи, либо направлены на исследование правовых основ потребительской кооперации в целом. Среди последних следует особенно отметить труды правоведов О.А. Липич [1] и Т.А. Селиверстова [2], занимавшихся исследованием нормативно-правового регулирования потребительской кооперации в историко-теоретическом ракурсе.

Таким образом, анализ степени научной разработанности проблемы позволяет прийти к выводу, что до настоящего времени теоретико-правовые и исторические аспекты становления и развития кредитной потребительской кооперации в России не получили достаточного освещения в юридической литературе.

В частности, подлежат уточнению отдельные моменты правового регулирования первых кредитных потребительских кооперативов России, переосмыслению должно быть подвергнуто взаимовлияние феноменов – социализм и кооперация. Принятие 18 июля 2009 г. Федерального закона «О кредитной кооперации» [3] поставило перед научной общественностью задачу сравнительно-правового анализа его положений и иных законодательных актов, регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов России.

Недостаточно исследована проблематика механизма правового регулирования кредитной кооперации, не являлся предметом внимания ученых-правоведов онтологический статус кредитной кооперации как института гражданского общества. Данные обстоятельства обусловили необходимость комплексного исследования исто-

рических и теоретико-правовых основ кредитной потребительской кооперации России.

Целью исследования является комплексное изучение нормативно-правового регулирования кредитной потребительской кооперации в России в ее исторической и теоретико-правовой проекции, выявлении причин и условий ее институционально-правового становления и развития.

Постановка данной цели обусловила следующие задачи исследования: определить роль эволюции принципов кредитной потребительской кооперации в развитии института кооперации; рассмотреть механизм правового регулирования кредитной потребительской кооперации, обосновать способы повышения его эффективности; проанализировать с выявлением общих и отличительных признаков организационно-правовые формы, элементы форм кредитных потребительских кооперативов на рубеже XX – XXI вв.; выявить онтологический статус кредитной потребительской кооперации как института гражданского общества.

Выделим основные теоретико-правовые аспекты регулирования кредитной потребительской кооперации в России, посвященные рассмотрению эволюции принципов потребительского кооперативного кредитования, исследованию механизмов и форм правового регулирования кредитной кооперации, определению онтологического статуса кредитной кооперации как гражданского института современного общества.

Эволюция принципов кредитной потребительской кооперации. Проследим особенности формирования принципов кредитной кооперации как основополагающих представлений, исходных начал, выражающих юридическую природу и социальное назначение кооперативного потребительского кредитования. Они носят в силу их законодательного закрепления обязательный характер для кредитных потребительских кооперативов, в аспекте их взаимодействия и взаимообусловленности с универсальными принципами кооперации [4, с. 11]. Еще первый Конгресс Международного кооперативного альянса (МКА) в 1895 г. установил идентичность кооперативов всех типов и форм, входящих в Международное сообщество, и неизбежность для всех обществ основных кооперативных принципов [5, с. 3].

Изучение архивных данных позволяет утверждать, что в уставе общества декабристов «Большая артель», принятом в 1831 г., принципы потребительской кооперации были определены ранее, чем в уставе объединившихся в кооперативное общество и провозгласивших основные начала его функционирования в 1844 г. рочдейльских ткачей (Англия) [6, с. 8-12]. Разработчиками основополагающих идей функционирования кредитных кооперативов принято считать Германа Шульце-Делича, который сформулировал принципы городской кредитной кооперации, и Фридриха Вильгельма Райффейзена, заложившего основы деятельности сельскохозяйственной кредитной кооперации. Следует отметить специфику принципов организации кредитной кооперации, предложенных в 60 гг. XIX в. немецкими деятелями, унифицированный свод которых включал положения: член товарищества владеет только одним паем; одно лицо может быть членом одного товарищества; член товарищества несет неограниченную (в том числе имущественную) ответственность; территориальность функционирования товарищества и другие [7, с. 195-202].

В наши дни МКА формулирует семь универсальных кооперативных принципов, применимых к различным типам и уровням кооперации и носящих характер аксио-

логических установок: добровольное и открытое членство; демократический членский контроль; экономическое участие членов; автономия и независимость; сотрудничество между кооперативами; забота об обществе; образование, повышение квалификации, информация. Принципы кредитной кооперации как отдельная их категория не нашли своего отражения в актах МКА, но анализ теории и практики функционирования кредитных потребительских кооперативов в мировом масштабе позволяет выделить ряд основополагающих начал, определяющих направления развития кредитной кооперации.

Это следующие принципы: взаимопомощи, предполагающей объединение усилий и ресурсов для достижения единых целей; взаимответственности, выражающейся в совместном несении солидарной ответственности по обязательствам кооператива; самоуправления, осуществляемого членами кредитного кооператива как непосредственно, так и через избираемые руководящие органы; добровольности, основанной на свободе воли каждого индивида в принятии решения о приобретении прав и обязанностей; открытости кредитных кооперативов для вступления всех желающих физических и юридических лиц вне зависимости от каких-либо признаков дискриминационного характера; идентичности, означающей возможность члена кооперативного объединения одновременно являться его учредителем и потребителем услуг; территориальности, предполагающей сотрудничество членов кооператива, основанное на личном знакомстве.

Кредитные потребительские кооперативы Российской Федерации, руководствуясь ценностями и принципами, изложенными в Декларации «О кооперативной идентичности», функционируют на основе принципов, отраженных в ст. 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и ст. 2 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» [8]. Как тенденцию следует отметить расширение перечня принципов в Федеральном законе «О кредитной кооперации», по сравнению с ранее действовавшим Федеральным законом «О кредитных потребительских кооперативах граждан» [9], что способствует усовершенствованию модели нормативно-правового регулирования общественных отношений.

Генезис принципов кредитной потребительской кооперации является отражением происходящих в российском обществе изменений социально-политического и экономического характера, а возрастание роли потребительского кооперативного кредитования как института гражданского общества обусловило потребность пересмотра отношения к принципам кредитной кооперации как исходным положениям, на которых базируется кооперативная форма организации микрофинансирования [10, с. 91-93].

Механизм и формы правового регулирования кредитной потребительской кооперации. Нужно отметить, что правовое воздействие характеризуется его регулятивной направленностью, выражающейся в нормативности и общеобязательности создаваемых установлений. Следовательно, механизм правового регулирования кредитной потребительской кооперации – это система правовых средств, направленных на законодательное, организационное, социально-экономическое упорядочение общественных отношений, влияющих на развитие кредитных потребительских кооперативов [11, с. 274-275]. Действенность механизма правового регулирования кредитной потребительской кооперации зависит от совокупности условий:

включения в норму права конструкций, отражающих интересы и потребности членов (пайщиков) кооперативов; создания эффективных процедур правоприменения; популяризации ценностей кооперативного потребительского кредитования в глазах российского общества.

Векторами государственного регулирования кредитной потребительской кооперации в России, направленными на создание соответствующих социально-экономическим отношениям правовых основ и оказание финансовой поддержки, являются: а) содействие развитию кредитной кооперации формированием благоприятного правового режима, стимулирующего привлечение новых членов (за счет упрощения процедур регистрации, льготного налогообложения и так далее); б) финансирование социально-значимых проектов в области потребительского кредитования; в) популяризация (в том числе, на уровне государственных программ) роли кредитной потребительской кооперации; г) поддержка подготовки квалифицированных кадров для кооперации и другие.

Совокупность формальных источников, определяющих регулятивную направленность государства в области кооперативного потребительского кредитования и представляющих собой источники общего и специального характера, выглядит следующим образом: 1) общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации; 2) Конституция России и федеральные конституционные законы; 3) Федеральные законы, в том числе ГК РФ, Федеральный закон «О кредитной кооперации», Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и иные законы; 4) подзаконные нормативные правовые акты, регулирующие отношения с участием кредитных кооперативов: указы Президента России, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти; 5) локальные нормативные правовые акты, включая документы уставного характера.

Мероприятия по законодательной регламентации многоуровневой системы кредитной потребительской кооперации, введение стандартов профессиональной деятельности, организация надлежащего контроля и надзора со стороны саморегулируемых организаций и уполномоченных государственных органов могут стать гарантом развития потребительского кооперативного кредитования. Создание текстуальных моделей права, таких как федеральные законы «О кредитной кооперации» и «О сельскохозяйственной кооперации», должно обуславливать установление конкретных юридических связей между субъектами кредитных потребительских отношений, возникновение их прав и обязанностей [12, с. 177-181].

Обретение законодательными актами социальной ценности возможно только посредством включения юридических конструкций в идеологию и культуру конкретного общества, что находится в прямой зависимости от социальной востребованности и качества законодательства, уровня правосознания и юридической культуры граждан, соответствия вводимых институтов историческим традициям.

Кредитная потребительская кооперация как институт гражданского общества. Известно, что прогресс общества и государства возможен в условиях обострения присущего институтам гражданского общества диалектического противоречия, заключающегося в том, что частный интерес способствует в конечном итоге достижению общественного блага. В структуре гражданского общества, представленной организациями, объединениями, фондами и движениями, функциони-

рующими в различных сферах, особое положение отводится некоммерческим организациям, действующим в сфере потребления и включающим в свой состав субъектов, не имеющих целевой направленности на увеличение личного дохода в результате участия в деятельности таких объединений [13, с. 84-85].

Кредитная потребительская кооперация рассматривается авторами как институт гражданского общества благодаря свойственным ей специфическим чертам, включая: наличие уникальных взаимосвязей между членами кредитных кооперативов; постановку особых целей и задач; сформированные практикой деятельности кооперативную философию и идеологию. Модель потребительского кооперативного кредитования представляет собой негосударственный общественный институт, основанный на членстве и позволяющий индивидам (их группам) удовлетворять финансовые потребности. Дуалистичность кредитной потребительской кооперации определяется тем, что она является и формой хозяйствования, и формой социализации со специфической идеологией.

Кооперативная идеология, относящаяся к группе коллективистских идеологий, представляет собой совокупность систематизированных представлений о кооперации, основанных на определенных ценностных предпочтениях. В центре кооперативной идеологии находится группа доминирующих ценностей как признаваемых и применяемых членами кооперативов нравственных ориентиров.

Социальное предназначение кредитной потребительской кооперации определяется тем, что она: является компонентом так называемого «третьего сектора» (сектора добровольной активности), включающего в себя лиц, не ставящих перед собой задач по увеличению личного дохода через участие в объединении; обеспечивает доступную финансовую поддержку, предоставляя возможности повышения благосостояния; способствует консолидации личности и общества, нивелируя социальную напряженность; помогает решению важных экономических задач, поощряет инициативность, предприимчивость, ответственность, способствует занятости населения; активизирует потребительский спрос, стимулирует развитие производства [14, с. 89-92].

Недостаточная развитость институтов российского гражданского общества начала XXI вв. связана с отсутствием практики их устойчивой деятельности, низким уровнем социального инициирования, преобладанием этатистских представлений, финансовой нестабильностью. Одним из направлений снижения последствий системного экономического кризиса, обеспечения населения доступными финансами стало создание многоуровневой системы кредитной потребительской кооперации. Трехуровневое структурирование потребительского кооперативного кредитования с целью консолидации ресурсов на фоне перераспределения обязанностей, отраженное в положениях ГК РФ, федеральных законов «О кредитной кооперации» и «О сельскохозяйственной кооперации», способно гарантировать жизнеспособность и стабильность данного института гражданского общества [15, с. 348-356].

Ценностный потенциал кредитной потребительской кооперации, имеющей демократическую природу и предполагающей построение системы управления снизу-вверх на основе добровольности, выборности и подотчетности низшим структурным элементам, еще не реализован в полной мере. В сложных условиях истории кооперация неоднократно демонстрировала жизнеспособность благодаря свойству трансформироваться из простейших форм в более сложные, органично сочетать

элементы различных видов кооперации. Эволюция кредитной потребительской кооперации как института гражданского общества базируется на сохранении созданных более чем столетней историей потребительского кооперативного кредитования принципов и ценностей, обеспечивая формирование эффективного механизма взаимоотношений с государством и другими участниками рыночной экономики.

Список литературы:

1. Липич О.А. Нормативно-правовое регулирование потребительской кооперации в России в 1917 – конце 1920 х гг.: автореферат дисс. ... канд. юрид. наук. Омск, 2009. 27 с.
2. Селиверстов Т. А. Правовое регулирование кооперации в России в 1865-1917 гг.: дисс. ... канд. юрид. наук. М. 2001, 153 с.
3. О кредитной кооперации: федеральный закон Российской Федерации от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ // Собрание Законодательства Российской Федерации от 20 июля 2009 г. № 29. Ст. 3627.
4. Коряков И.А. Принципы кооперативного движения. Чита, 1998. С. 11.
5. Материалы Юбилейного XXXI конгресса МКА в Манчестере. М., 1995. С.3.
6. Невлев В.В. Зарождение правовых основ потребкооперации в кооперативных объединениях декабристов (1831-1861) // Потребительская кооперация Республики Беларусь накануне XIV съезда: сборник научных работ участников межвузов. науч.-практ. конф., 7-8 апреля 1999 г. Гомель: ГКИ, 1999. Ч.1. С. 8-12.
7. Невлев В.В. Правовая репрезентация западных и российских истоков кредитной кооперации // Украинско-греческий журнал: Порівняльно-правові дослідження (Сравнительно-правовые исследования). № 2. Киев, 2011. С. 195-202.
8. О сельскохозяйственной кооперации: федеральный закон Российской Федерации от 08 декабря 1995 г. № 193-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 11 декабря 1995. № 50. Ст. 4870.
9. О кредитных потребительских кооперативах граждан: федеральный закон Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. № 33 (часть I). Ст. 3420.
10. Невлев В.В. Нормативно-правовая корреляция универсальных и кредитных кооперативных принципов // Известия Алтайского государственного университета. Юридические науки. № 3. Барнаул, 2017. С. 91-93.
11. Поляков А.В. Тимошина Е.В. Общая теория права. СПб., 2005. С.274-275.
12. Невлев В.В. Историческая рациональность организационно-правовых форм российской кредитной кооперации // Научные ведомости БелГУ. Серия «Философия. Социология. Право». №3(224) 2016. Вып. 35. Белгород, 2016. С. 177-181.
13. Матузов Н. И. Гражданское общество: сущность и основные принципы // Правоведение. 1995. № 3. С. 84-85.
14. Соловьева Л.В. Организационно-правовое становление кредитной кооперации в истории России: монография // В.В. Невлев, Л.В. Соловьева. Белгород: ООО «Эпицентр», 2020. 120 с.
15. Соловьева Л.В. Социально-правовая трансформация института кредитной кооперации в Российском законодательстве // Невлев В.В., Соловьева Л.В. / Ученые записки Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского. Юридические науки. Т.8(74). №2. Симферополь, 2022. С. 348-356.

Nevlev V.V., Solovieva L.V. Convergence of socio-economic conditions of legal regulation of credit cooperation activities // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2023. – Т. 9 (75). № 1. – P. 280-287.

The article defines the development level of the problem in the light of Russian credit lawmaking. The historical, socio-economic and legal prerequisites for the formation of credit cooperation principles, their role in the development of the institute of cooperation are revealed. The mechanism of legal regulation of credit activity, general and distinctive features of organizational and legal forms of cooperative lending are considered. The ontological status, the main periods of formation and development of the institution of credit consumer cooperation are studied. The distinctive features of the socio-economic nature of lending, its impact on material stability in civil society are highlighted.

Key words: cooperation, legal status of cooperation, cooperative lending, credit cooperative, legal regulation, credit legislation, social nature, economic stability, civil society institution, convergence.

Spisok literature:

1. Lipich O.A. Normativno-pravovoye regulirovaniye potrebitel'skoy kooperatsii v Rossii v 1917 – kontse 1920 kh gg.: avtoreferat diss. ... kand. jurid. nauk. Omsk, 2009. 27 s.
2. Seliverstov T. A. Pravovoye regulirovaniye kooperatsii v Rossii v 1865-1917 gg.: diss. ... kand. jurid. nauk. M. 2001, 153 s.

3. O kreditnoy kooperatsii: federal'nyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 18 iyulya 2009 g. № 190-FZ // Sobraniye Zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 20 iyulya 2009 g. № 29. St. 3627.
4. Koryakov I.A. Printsipy kooperativnogo dvizheniya. Chita, 1998. S. 11.
5. Materialy Yubileynogo XXXI kongressa MKA v Manchestere. M., 1995. S.3.
6. Nevlev V.V. Zarozhdeniye pravovykh osnov potrebkooperatsii v kooperativnykh ob'yedineniyakh dekabristov (1831-1861) // Potrebitel'skaya kooperatsiya Respubliki Belarus' nakanune XIV s"yezda: sbornik nauchnykh rabot uchastnikov mezhvuzov. nauch.-prakt. konf., 7-8 aprelya 1999 g. Gomel': GKI, 1999. CH.1. S. 8-12.
7. Nevlev V.V. Pravovaya reprezentatsiya zapadnykh i rossiyskikh istokov kreditnoy kooperatsii // Ukrainsko-grecheskyy zhurnal: Porivnyal'no-pravoviy doslidzhennya (Srvnitel'no-pravovyye issledovaniya). № 2. Kiyev, 2011. S. 195-202.
8. O sel'skokhozyaystvennoy kooperatsii: federal'nyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 08 dekabrya 1995 g. № 193-FZ // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 11 dekabrya 1995. № 50. St. 4870.
9. O kreditnykh potrebitel'skikh kooperativakh grazhdan: federal'nyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 07 avgusta 2001 g. № 117-FZ // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 13 avgusta 2001 g. № 33 (chast' I). St. 3420.
10. Nevlev V.V. Normativno-pravovaya korrelyatsiya universal'nykh i kreditnykh kooperativnykh printsipov // Izvestiya Altayskogo gosudarstvennogo universiteta. Yuridicheskiye nauki. № 3. Barnaul, 2017. S. 91-93.
11. Polyakov A.V. Timoshina Ye.V. Obshchaya teoriya prava. SPb., 2005. S.274-275.
12. Nevlev V.V. Istoricheskaya ratsional'nost' organizatsionno-pravovykh form rossiyskoy kreditnoy kooperatsii // Nauchnyye vedomosti BelGU. Seriya «Filosofiya. Sotsiologiya. Pravo». №3(224) 2016. Vyp. 35. Belgorod, 2016. S. 177-181.
13. Matuzov N. I. Grazhdanskoye obshchestvo: sushchnost' i osnovnyye printsipy // Pravovedeniye. 1995. № 3. S. 84-85.
14. Solov'yeva L.V. Organizatsionno-pravovoye stanovleniye kreditnoy kooperatsii v istorii Rossii: monografiya // V.V. Nevlev, L.V. Solov'yeva. Belgorod: OOO «Epitsentr», 2020. 120 s.
15. Solov'yeva L.V. Sotsial'no-pravovaya transformatsiya instituta kreditnoy kooperatsii v Rossiyskom zakonodatel'stve // Nevlev V.V., Solov'yeva L.V. / Uchenyye zapiski Krymskogo federal'nogo universiteta im. V.I. Vernadskogo. Yuridicheskiye nauki. T.8(74). №2. Simferopol', 2022. S. 348-356.