

УДК 334.732.2:347.726

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КООПЕРАТИВНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ

Невлев В. В.

*Белгородский университет кооперации, экономики и права
Белгород, Россия*

В статье анализируются правовые и социально-экономические источники становления основ правового регулирования кредитной кооперации в современной России. Даны определение понятия «механизм регулирования», его отличительные качества. В процессе сравнительно-правового анализа выделены главные условия эффективности его действия в потребительской кооперации. Показано отличие юридических фактов от нормативных актов в процессе реализации норм права. Характеризуются юридические связи между субъектами кредитно-потребительских отношений. Выявлены правовые положения экономического, социального и организационного упорядочения мер воздействия на кооперативное потребительское кредитование. Представлен механизм правового регулирования в совокупности законодательных и общественных источников. Особо отмечены формы правового воздействия на сферу кредитной кооперации. Раскрыты полномочия Банка России в отношении кредитных кооперативов. Освещены компетенции саморегулируемых организаций кредитования. Показаны динамика развития и содержание принципов кредитной кооперации в российском законодательстве. Отмечена роль кредитной кооперации в социально-экономической жизни государства.

Ключевые слова: кредитная кооперация, правовое регулирование, механизм кредитной кооперации, российское законодательство, эффективность действия, юридические связи, правовые положения, источники правового регулирования, кредитные принципы, Банк России.

Кредитные потребительские кооперативы внесли существенный вклад в социально-экономическое развитие во всем мире. По данным ООН, жизнь почти трех миллиардов человек, то есть половины населения мира, обеспечивается такими кооперативами.

Россия имеет огромный исторический опыт и устойчивые традиции в области кооперативного движения. По оценке экспертов Ассоциации кооперативных организаций России, примерно 60 млн жителей страны так или иначе вовлечены в различные виды и формы кооперации. Хотя в отличие от производственных количество потребительских кооперативов увеличивается медленно, но они демонстрируют высокую эффективность в структуре экономики страны. При этом рост числа потребительских кооперативов сопровождается консолидацией их структур [2].

В России кредитная потребительская кооперация прошла сложный путь становления и развития. Она испытала на себе эпоху зарождения капитализма, рамки огосударственной экономики, процессы хаотического реформирования. Принимавшиеся в этой сфере законодательные акты отражали соответствующие социально-экономические условия [7, с. 348-356].

В настоящее время кредитные потребительские кооперативы находятся на этапе возрождения. В условиях становления рыночных отношений потребительская кооперация как элемент гражданского общества является сдерживающим фактором всеобщей коммерциализации и, как следствие этого, возрастающей индивидуализации населения.

Обзор исходного состояния проблемы. Во многих странах мира кооперативная деятельность характеризуется как основа формирования «третьего», социального сектора экономики. Специфическая сфера экономики – кооперация требует адек-

ватного правового регулирования. Важнейшей составляющей процесса становления и развития потребительской кооперации является формирование законодательной базы.

За прошедшее десятилетие произошли существенные изменения в структуре российского законодательства о потребительских кооперативах. Принятие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК) внесло существенные изменения в правовое положение потребительских кооперативов. Реализацией общих положений ГК служат федеральные законы об отдельных видах потребительских кооперативов. Действующее гражданское законодательство установило многообразие потребительских кооперативов и признало за ними статус юридического лица. У граждан возникла реальная возможность участвовать в деятельности организаций, основанных на демократических принципах, для решения имеющихся социально-экономических проблем. Постепенно расширяются и углубляются научные исследования в этой сфере. В научный оборот вошли новые правовые конструкции, институты, понятия, требующие глубокого осмысления [14].

Существенные изменения произошли в международно-правовом регулировании отношений с участием потребительских кооперативов. Концептуальным подходом в гражданско-правовом регулировании кредитных кооперативов является ориентация российского кооперативного законодательства на общепризнанные кооперативные принципы, закрепленные в Декларации о кооперативной идентичности, принятой XXXI Конгрессом Международного кооперативного альянса (далее – МКА) в Манчестере в 1995 г. и в Рекомендациях Международной организации труда (далее – МОТ) № 193 о содействии развитию кооперативов в 2002 г.

В российском законодательстве существует ряд значительных проблем правового характера, тормозящих развитие кооперативного сектора экономики и требующих своего разрешения. Действующие законы в области кредитной кооперации по ряду вопросов не согласуются с ГК и между собой. Нет четких критериев определения юридической личности потребительского кооператива, не определен правовой режим имущества кредитных кооперативов. Существуют проблемы, связанные с выяснением сущности организационно-уставных отношений [1].

В науке гражданского права многие проблемы теории и практики, гражданско-правового регулирования кредитной потребительской кооперации не получили должного изучения. В немногочисленных трудах, посвященных этой проблеме, исследованы гражданско-правовые аспекты отдельных видов потребительских кооперативов. В рассматриваемой области существует теоретический вакуум, отсутствует научно обоснованная концепция регулирования общественных отношений с участием кредитных потребительских кооперативов. Незавершенность теоретических проблем гражданско-правового регулирования отношений с участием кредитных кооперативов затрудняет адекватное восприятие действующего гражданского законодательства о потребительских кооперативах и разработку путей его дальнейшей модификации и совершенствования. Обозначенные обстоятельства явились предпосылкой для выбора темы данной статьи.

Аргументации заявленной проблемы способствовали работы А.В. Аверьянова, В.В. Витрянского, Д.Г. Плахотной, Д. Шастина. Сравнивались труды отечественных и таких зарубежных ученых, как Б. Балкенхол, С. Гилберт, Дж. Керолл, А. Селигман. При исследовании этапов становления отечественного законодательства о кредитной потребительской кооперации анализировались труды М.М. Агаркова, А.Н.

Анциферова, С.В. Бородаевского, М.Л. Хейсина, Р.О. Халфиной. Для выявления статуса кредитной потребительской кооперации как института гражданского общества применялись положения и идеи, выработанные Л.Ю. Грудцыной, В.Д. Зорькиным. Имеются публикации автора по теме статьи.

Методологической базой данного исследования служит диалектический метод познания, предполагающий изучение правовых и социальных явлений в их развитии и взаимосвязи. В процессе изучения использованы общенаучные методы теоретического и эмпирического познания: анализ, абстрагирование, аналогия. Для решения прикладных задач применялись методы сравнения, корреляционного и сравнительно-правового анализа, экспертных оценок, выборочного наблюдения, группировок.

Главные условия действия правового механизма кредитования. Выбранной темой статьи является изучение механизма правового регулирования деятельности кредитной потребительской кооперации, которая составляет важную часть исследуемой проблемы. Экономическая специфика кредитования нуждается в особой правовой регламентации.

Механизм правового регулирования кредитной потребительской кооперации – это система правовых средств, направленных на законодательное, организационное, социально-экономическое упорядочение общественных отношений данной сферы, влияющих на развитие кооперативного кредитования. Правовое регулирование кредитной потребительской кооперации России осуществляется совокупностью формальных источников, то есть официально определенных форм внешнего выражения содержания права [6, с. 61-66].

Помимо государственного регулирования деятельности кредитных кооперативов предусмотрено существование института саморегуляции, назначение которого определяется регулированием и контролем деятельности, а также представлением и защитой интересов своих членов, реализуемых посредством объединения кооперативов в саморегулируемые организации кредитных кооперативов.

В ходе данного исследования с помощью сравнительно-правового анализа выявлена следующая закономерность. Эффективность действия механизма правового регулирования кредитной потребительской кооперации зависит от совокупности следующих главных условий: во-первых, отражения в нормах права интересов и потребностей членов (пайщиков) кредитных потребительских кооперативов; во-вторых, наличия детально регламентированных процедур правоприменения; в-третьих, создания положительного отношения общества к самому институту кредитной кооперации с одновременным повышением правовой грамотности населения.

Реализация норм права происходит, в большинстве случаев, посредством юридических фактов, которые отличаются от нормативных актов своим индивидуальным предназначением. Применительно к кредитной потребительской кооперации это происходит в установлении конкретных юридических связей между субъектами кредитно-потребительских отношений, порождающих, в свою очередь, их права и обязанности. Следовательно, целью правового регулирования, создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций), иных объединений кредитных потребительских кооперативов является осуществление реализации субъективных прав и юридических обязанностей участников отношений по потребительскому кредитованию [15].

Невыполнение субъектом кредитных потребительских правоотношений, возложенных на него обязанностей, либо совершение им правонарушений ведёт к наступлению конкретных юридических последствий, выражающихся в возможности применения к нему государственного принуждения. Без реального обеспечения защиты прав и законных интересов пайщиков невозможно эффективное правовое регулирование института кредитной потребительской кооперации.

Легитимация любого правового акта, то есть обретение им социальной ценности, реализуется через включение юридической конструкции в идеологию и культуру конкретного общества. В данном смысле применительно к кредитной кооперации, ее месте в российском обществе, стоит отметить сегодня низкую просвещенность населения относительно возможностей данного института. Создание положительного имиджа кредитной кооперации не может быть исключительно внутренней задачей самой кооперации, активную роль в этом процессе должно взять на себя государство, напрямую заинтересованное в развитии альтернативной системы кредитования [2].

Основные правовые закономерности механизма кредитной кооперации. В ходе изучения многочисленной юридической и кооперативной литературы, нормативно-правовых источников, материалов практики кредитных потребительских кооперативов подтвердились следующие правовые положения.

1. Методологическое назначение исследования механизма правового регулирования кредитной потребительской кооперации заключается в том, что оно даёт возможность системно представить все элементы данного механизма, их структуру и внутренние связи.

2. Установлено, что механизм правового регулирования в сфере кредитной кооперации следует обозначить как систематизированную, обладающую собственной структурой и системными связями, совокупность правовых средств, основным предназначением которой является правовая регламентация общественных отношений в сфере кредитной кооперации. При этом преследуется цель социально-экономического и организационного упорядочения этих общественных отношений, обеспечивающих эффективность и обоснованность правового воздействия со стороны государства на кооперативное потребительское кредитование.

3. Механизм правового регулирования кредитной потребительской кооперации может быть представлен в виде следующей совокупности правовых источников:

– наднациональные источники – международные акты, в числе которых следует особо отметить принятые Международной кооперативной ассоциацией (МКА), другими зарубежными организациями, регулирующие правовые отношения в сфере кредитной кооперации;

– отечественные источники общей компетенции, закрепляющие основные принципы правового регулирования и управления отношениями в сфере кредитной кооперации, куда относятся прежде всего Конституция РФ и дополняющие ее конституционные законы;

– национальные источники специальной компетенции, среди которых Гражданский кодекс, содержащий отдельные нормы правового регулирования кредитной кооперации, и целиком посвящённые вопросам такого регулирования Законы о кредитной кооперации и сельхозкооперации;

– иные российские подзаконные источники, содержащие элементы правового ре-

гулирования отношений с участием кредитных кооперативов, такие как: Указы Президента РФ, Постановления и распоряжения федерального Правительства, нормативные правовые акты Министерства финансов, Банка России, органов власти, изданные в пределах их компетенции;

– источники локального характера – уставные документы кооперативов и их саморегулируемых организаций [7, с. 348-356].

4. Формы правового воздействия на сферу кредитной кооперации представлены прежде всего нормативными правовыми актами. Кроме прямого нормативного регулирования управление может осуществляться косвенно, через организационные формы, а также путем влияния через общественные институты. Соотнесение организационных и общественных форм воздействия к правовым обусловлено тем, что они также регулируются правовыми средствами. В связи с этим в качестве элементов управления деятельностью кредитных кооперативов можно выделить государственные и общественные органы управления. Это такие структуры как Банк России и саморегулируемые организации кредитных кооперативов.

5. В настоящее время уполномоченным по осуществлению властно-распорядительных, а также контрольно-надзирающих полномочий в сфере кредитной кооперации, является Банк России. В частности, к полномочиям Банка относятся:

– нормативное регулирование деятельности кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов;

– ведения государственного реестра кредитных кооперативов;

– установления дополнительных финансовых нормативов для кредитных кооперативов, помимо предусмотренных федеральным законом «О кредитной кооперации»;

– осуществления контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов;

– обращения в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в установленных законодательством случаях;

– осуществления иных функций, предусмотренных законодательством [11].

6. В компетенции саморегулируемых организаций (СРО), как негосударственного элемента структуры управления деятельностью кредитных кооперативов входит: разработка и установление условий членства в саморегулируемой организации (СРО); функция контроля за соблюдением профильного законодательства, а также правила стандартов, разработанных внутри СРО, и не являющихся правовыми актами; документоведческое обеспечение деятельности кооперативов, в том числе, создание типовых уставов, внутренней документации; создание и утверждение обязательных к исполнению всеми членами СРО профессиональных правил стандартов; ведение реестра кредитных кооперативов – членов саморегулируемой организации и предоставление информации из реестра; взаимодействие с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти (Министерством финансов Российской Федерации) в установленном законом порядке; организация обучения сотрудников кредитных кооперативов – членов СРО; рассмотрение жалоб на действия (бездействия) своих членов; выполнение иных функций [5].

Сравнительно-правовой анализ принципов кредитной деятельности. В своей деятельности кооперация руководствуется определенными правилами или принци-

пами. Принципы трактуются как основополагающие представления о явлении или процессе, отражающие его сущностные характеристики. В наши дни МКА формулирует семь универсальных кооперативных принципов, применимых к различным типам и уровням кооперации и носящих характер аксиологических установок: добровольного и открытого членства в кооперации; демократичности при осуществлении контроля за деятельностью; приоритетности экономического характера кооперации; обязательного совершенствования образовательного и профессионального уровня; принцип самостоятельности кооперативов и при этом принцип осознанного сотрудничества кооперативов в рамках их союзов и ассоциаций различного уровня; целевой принцип обязательной заботы о сообществе, то есть, принцип достижения устойчивого развития кооперативных общин.

Эти принципы являются обязательными установками, то есть присущими всем видам кооперативной деятельности. В то же время, как показывает проведенный в настоящей статье анализ правового регулирования потребительских кооперативов, для отечественной кредитной кооперации можно выделить свои, специфические принципы правового регулирования и управления ее деятельностью, отражающие состояние механизма правового регулирования [4].

Отмечена такая особенность, как незакрепление в законодательстве о кредитной кооперации международных источников права в качестве нормативной основы такого законодательства, хотя это следует из конституционных принципов. Тем не менее, в ходе анализа законодательства установлено, что закрепленные в нормах отечественного права принципы кредитной кооперации в целом тождественны принципам кооперации, изложенным в актах МКА.

Так, в ст.5 не действующего в настоящее время Закона о кредитных потребительских кооперативах 2001 г. таких принципов было четыре: добровольность участия; необузданная свобода на право выхода; равенство прав и обязанностей всех членов кооператива; а также личное участие в управлении делами кооператива [8].

С некоторыми изменениями вышеуказанные принципы вошли в действующий федеральный закон «О кредитной кооперации» [9]. При этом, из ранее существовавшей формулировки равенства прав и обязанностей всех членов кооператива было исключено слово «обязанностей», а равенство прав было разделено на три составляющие:

- 1) не обусловленное размером вноса равноправие при принятии решений (п. 5 ст.3);
- 2) равноправие при доступе к финансовым ресурсам кооператива (п.6 ст.3);
- 3) равноправие на получение информации, имеющей отношение к деятельности кооператива (п. 7 ст.3) [10, с. 280-287].

В результате проведенного изучения проблемы были сформулированы следующие принципы кредитной кооперации:

- принцип взаимопомощи, сущность которого заключается в объединении финансовых ресурсов членов КПК для достижения общих целей;
- взаимосвязанный с принципом взаимопомощи принцип взаимной ответственности, который находит свое выражение в солидарной ответственности по общим обязательствам кредитного кооператива;
- принцип самоуправления, который реализуется в самостоятельном решении членами кооперативов организационных вопросов путем непосредственного и сво-

бодного волеизъявления;

– принцип добровольности, который касается как вступления в кооператив или выхода из его состава, так и сопутствующей этому добровольности возложения на себя обязанностей и отказа от тех интересов, которые противоречат общим интересам всего кооперативного образования, и, разумеется, положениям законов, Устава;

– принцип открытости для консолидации финансовых ресурсов для всех желающих принять участие в кредитной кооперации лиц, как физических, так и юридических, без каких-либо дискриминационных ограничений.

– принцип идентичности кооператива и его членов, что означает двойственность правовой природы членства в кредитном кооперативе, которая заключается в том, что член кредитного кооператива является одновременно и его учредителем, и потребителем его услуг.

– принцип территориальности кредитной кооперации базируется на фидуциарном характере отношений между членами кооператива, обусловленном как правило компактным характером их проживания [8, 9].

Публично-правовое регулирование механизма кредитной кооперации. Анализируя далее механизмы и формы правового регулирования кредитной потребительской кооперации, были рассмотрены источники регулирования. Было установлено, что данный механизм, как показано выше, может быть представлен в виде определённой совокупности правовых источников. Следует отметить, что кредитная кооперация, несмотря на свой частно-правовой характер, имеет элементы публично-правового регулирования. Деятельность кредитных кооперативов связана с оборотом денежных средств, что, в свою очередь, имеет значение для экономики в целом, а значит, носит определённую публичную значимость. Можно также отметить некоторую двойственность правовой природы кредитной кооперации, объединяющей как частно-правовые начала экономической деятельности хозяйствующих субъектов, так и публично-правовые аспекты финансовой системы государства. Имеется определённое сходство кредитной кооперации с кредитной банковской деятельностью, регулирование которой носит явно выраженный публично-правовой характер [12, с.13-14].

Из этого следует, что в области регулирования общественных отношений в сфере кредитной кооперации находит свое применение довольно большое количество конституционных принципов. При этом, эта совокупность принципов направлена на защиту интересов как государства – основного регулятора отношений в сфере финансового оборота, так и интересов частных субъектов, которым предоставляется равное право участия в экономической финансовой деятельности в сфере кредитования населения.

Таким образом, можно считать установленным, что конституционные принципы составляют базис, или основу правового регулирования отношений в сфере кредитной кооперации. Несмотря на то, что эти отношения не упоминаются в тексте Конституции Российской Федерации, и то, что Конституция не называется в качестве источника правового регулирования в текстах законодательных актов о кредитной кооперации [3].

Управление деятельностью кредитных кооперативов осуществляется Банком России по нескольким направлениям. Ещё раз вкратце это выглядит так. Первое направление – нормативное регулирование, которое выражается в принятии норма-

тивных и нормативно-правовых актов, имеющих отношение к деятельности кредитных кооперативов. Второе направление – контроль и надзор за деятельностью кредитных кооперативов как субъектов финансового оборота, в том числе контроль за совершением финансовых операций, за правильностью их отражения в документации. Контроль осуществляется как путем запросов необходимой информации, так и путем непосредственных проверок, плановых и внеплановых. Третье направление – регистрационная деятельность, то есть, ведение реестра кредитных кооперативов. Заключительно, четвертое направление деятельности – решение вопросов организационного характера, в частности, взаимодействия Банка России с СРО кредитных кооперативов. Можно отметить и такое направление, как разъяснение Банком России отдельных положений законодательства и иных руководящих актов, касающихся деятельности кредитных кооперативов.

Общий вывод, полученный при исследовании механизма правового регулирования кредитной кооперации, заключается в том, что этот механизм, представленный совокупностью источников различного уровня действия, закрепляющих как принципы правового регулирования и управления кредитной кооперацией, так и положения специального характера, влияет непосредственно на различные аспекты развития и совершенствования правового регулирования отдельных позиций кредитной кооперации.

Список литературы:

1. Вахитов К.И. История потребительской кооперации России. М.: ЦУМК Центросоюза РФ, 1998. Ч. 1, 2.
2. Глушецкий А.А. Кооперация: роль в современной экономике. М.: Профиздат, 1991.
3. Конституция Российской Федерации. Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года // Рос. газ. 1993. 25 дек. №237.
4. Коряков И.А. Принципы кооперативного движения. Чита : Изд-во ЗИП СУПК, 1998.
5. Макаренко А.П. Теория и история кооперативного движения. М.: ИВЦ «Маркетинг», 2002.
6. Невлев В.В. Основные принципы и механизмы правового регулирования кредитной кооперации // Социально-экономические и правовые исследования: теория, методология и практика: материалы всерос. науч.-практ. конф. (Брянск, 19 апреля 2016г.). Брянск: ООО «Новый проект», 2016. С. 61-66.
7. Невлев В.В. Социально-правовая трансформация института кредитной кооперации в Российском законодательстве / В.В. Невлев, Л.В. Соловьёва // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки. Т. 8 (74). №2. Симферополь, 2022. С. 348-356.
8. О кредитных потребительских кооперативах граждан: федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. № 33 (часть I). Ст. 3420.
9. 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.
10. Соловьёва Л.В. Конвергенция социально-экономической природы правового регулирования кредитной кооперации / Л.В. Соловьёва, В.В. Невлев, // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки. Т. 9 (75). №1. Симферополь, 2023. С.280-287.
11. Соловьёва Л.В. Экономико-правовая деятельность кредитных кооперативов: учебное пособие / Л.В. Соловьёва, В.В. Невлев. Белгород: ООО «Эпицентр». 2020. 76с.
12. Теплова Л.Е. Основы потребительской кооперации. М.: Изд-во Вита-Пресс, 2005. С. 13-14.
13. Туган-Барановский М.И. Социальные основы кооперации. М., 2010. С. 96.
14. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. № 32. Ст. 3301.
15. Чайнов А.В. Краткий курс кооперации. Томск: Книжное изд-во, 1988. 70 с.

Невлев В. В. Legal Regulation of the Credit Activity Mechanism in Cooperative Legislation // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2024. – Т. 10 (76). № 1. – Р. 376–384.

The article analyzes legal and socio-economic sources of the formation of the legal regulation basis of credit cooperation in modern Russia. A definition of the concept “regulatory mechanism” and its distinctive

features are given. In the process of comparative legal analysis, the main conditions for its effective functioning in consumer cooperation are identified. The difference between legal facts and regulatory acts concerning the process of legal norms implementation is shown. Legal links between subjects of credit and consumer relations are characterized. Legal provisions for economic, social and organizational regulation of cooperative consumer lending are identified. The legal regulation mechanism in a combination of legislative and public sources is presented. The forms of legal influence on the credit cooperation sphere are especially noted. The powers of the Bank of Russia in relation to credit cooperatives are disclosed. The competencies of self-regulatory lending organizations are highlighted. Both the dynamics of development and content of the principles of credit cooperation in Russian legislation are shown. The role of credit cooperation in the socio-economic public life is noted.

Key words: credit cooperation, legal regulation, credit cooperation mechanism, Russian legislation, action effectiveness, legal links, legal provisions, sources of legal regulation, credit principles, Bank of Russia.

Spisok literatury:

1. Vakhitov K.I. Istoriya potrebitel'skoy kooperatsii Rossii. M.: TSUMK Tsentrosoyuza RF, 1998. CH. 1, 2.
2. Glushetskiy A.A. Kooperatsiya: rol' v sovremennoy ekonomike. M.: Profizdat, 1991.
3. Konstitutsiya Rossiyskoy Federatsii. Prinyata na vsenarodnom golosovanii 12 dekabrya 1993 goda // Ros. gaz. 1993. 25 dek. №237.
4. Koryakov I.A. Printsipy kooperativnogo dvizheniya. Chita : Izd-vo ZIP SUPK, 1998.
5. Makarenko A.P. Teoriya i istoriya kooperativnogo dvizheniya. M.: IVTS «Marketing», 2002.
6. Nevlev V.V. Osnovnyye printsipy i mekhanizmy pravovogo regulirovaniya kreditnoy kooperatsii // Sotsial'no-ekonomicheskiye i pravovyye issledovaniya: teoriya, metodologiya i praktika: materialy vseros. nauch.-prakt. konf. (Bryansk, 19 aprelya 2016g.). Bryansk: OOO «Novyy proyekt», 2016. S. 61-66.
7. Nevlev V.V. Sotsial'no-pravovaya transformatsiya instituta kreditnoy kooperatsii v Rossiyskom zakonodatel'stve / V.V. Nevlev, L.V. Solov'yeva // Uchenyye zapiski Krymskogo federal'nogo universiteta imeni V.I. Vernadskogo. Yuridicheskiye nauki. T. 8 (74). №2. Simferopol', 2022. S. 348-356.
8. O kreditnykh potrebitel'skikh kooperativakh grazhdan: federal'nyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 7 avgusta 2001 g. № 117-FZ // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 13 avgusta 2001 g. № 33 (chast' I). St. 3420.
9. 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.
10. Solov'yova L.V. Konvergentsiya sotsial'no-ekonomicheskoy prirody pravovogo regulirovaniya kreditnoy kooperatsii / L.V. Solov'yeva, V.V. Nevlev, // Uchenyye zapiski Krymskogo federal'nogo universiteta imeni V.I. Vernadskogo. Yuridicheskiye nauki. T. 9 (75). №1. Simferopol', 2023. S.280-287.
11. Solov'yeva L.V. Ekonomiko-pravovaya deyatel'nost' kreditnykh kooperativov: uchebnoye posobiye / L.V. Solov'yova, V.V. Nevlev. Belgorod: OOO «Epitsentr». 2020. 76s.
12. Teplova L.Ye. Osnovy potrebitel'skoy kooperatsii. M.: Izd-vo Vita-Press, 2005. S. 13-14.
13. Tugan-Baranovskiy M.I. Sotsial'nyye osnovy kooperatsii. M., 2010. S. 96.
14. Chast' pervaya Grazhdanskogo kodeksa Rossiyskoy Federatsii: federal'nyy zakon Rossiyskoy Federatsii ot 30 noyabrya 1994 g. № 51-FZ // Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 5 dekabrya 1994 g. № 32. St. 3301.
15. Chayanov A.V. Kratkiy kurs kooperatsii. Tomsk: Knizhnoye izd-vo, 1988. 70 s.