

## ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

*М. АБДУЛКАДЫРОВ, канд.экон.наук, юрист*

3

законодательная и нормативно-правовая база, касающаяся кредитных союзов (КС), к сожалению, оставляет достаточно много правовых пустот, делая отдельные правовые нормы декларативными, что, в конечном итоге, ведет к потере эффективности действия законов в целом, не говоря о том, что отдельные статьи этих документов просто не работают из-за отсутствия механизмов их реализации. Данный тезис в полной мере можно отнести к оказанию финансовых и нефинансовых услуг КС.

В соответствии с Законом КР “О кредитных союзах” одним из основных видов деятельности КС является оказание финансовых услуг. Однако ни законодательные, ни нормативно-правовые документы не регламентируют этот вид деятельности для КС. Поэтому целью настоящей статьи является правовой анализ финансовых и нефинансовых услуг КС и рекомендации по совершенствованию соответствующего законодательства.

Мы не могли обойти проблему дефиниций, ибо при отсутствии ясного, четкого правового определения предмета исследования невозможно вычленишь узловые юридические нестыковки в принятых нормативно-правовых документах, касающихся КС.

Мы также пытались рассмотреть два основных концептуальных момента развития кредитных союзов: КС - это в перспективе полноправная финансовая система, конкурирующая с банковской и имеющая примерно одни и те же права; КС - это простое объединение физических лиц в целях слияния их сбережений для взаимного кредитования и не более. Такое разделение, на наш взгляд, является важным, так как выбор того или иного подхода определит, каким должно быть законодательство по КС.

### **1. Понятие о финансовых и нефинансовых услугах в нормативно-правовой и законодательной базе Кыргызской Республики**

Термин “нефинансовые услуги” ни в законодательной, ни в нормативно-правовой базе Кыргызской Республики не используется и не расшифровывается. В таком документе, как

Инструкция по учету платных услуг населению, утвержденная постановлением Нацстаткомитета Кыргызской Республики, № 67, от 29 июля 1997 г., используется понятие “платные услуги населению”, что означает результат деятельности предприятий, организаций всех форм собственности и организационно-правовых форм, заключающейся в удовлетворении личных потребностей населения по их заказам. Поэтому при освещении и анализе нефинансовых услуг мы будем руководствоваться классификацией услуг нефинансового характера, которые может оказать КС, сопряженных, с одной стороны, со спецификой деятельности КС (например, КС, созданные в аграрном секторе, будут скорее оказывать специфические услуги, нежели КС, созданные в какой-либо другой сфере). С другой – оказанием нефинансовых услуг, поддерживающих финансовые услуги КС, т.е. такие, как правовые или касающиеся подготовки различных документов для оказания помощи клиентам кредитных союзов и т.д.

Относительно проще обстоит дело с термином “финансовые услуги”. Данное понятие достаточно четко определено в ст. 9 п. 48 Налогового кодекса КР:

а) операции по выдаче и передаче ссуд, предоставлению займов, кредитов, кредитных гарантий, а также денежных гарантий, включая управление займами, кредитами или кредитными гарантиями со стороны кредиторов;

б) операции, связанные с депозитными и текущими счетами, а также иными счетами, платежами, переводами, долговыми обязательствами, чеками и коммерческими обращающимися платежными средствами, операции по инкассо и факторингу;

в) операции с валютой, банкнотами и денежными средствами, являющимися законным платежным средством, за исключением золотых монет и коллекционных экземпляров;

г) операции, связанные с акциями, облигациями и другими ценными бумагами, а также акцизными марками, за исключением услуг по обеспечению сохранности ценных бумаг;

д) финансовый лизинг и другие операции,

косвенно связанные с кредитованием;

е) управление инвестиционными фондами.

В Генеральном соглашении по торговле и услугам между странами-членами ВТО в разделе “Некоторые термины и понятия, часто встречающиеся в документах ВТО” понятие “финансовая услуга” трактуется как любые услуги финансового характера, предлагаемые поставщиком финансовых услуг любой страны-члена ВТО. Финансовые услуги, в частности, включают все страховые и относящиеся к страховым услуги, банковские услуги, торговлю на валютной бирже, брокерские операции на денежном рынке, участие в эмиссии ценных бумаг, управление активами, консультационные, посреднические и другие вспомогательные финансовые услуги.

“б. Страховые и относящиеся к страховым услуги:

(i) прямое страхование (включая совместное страхование):

(А) жизни;

(В) не жизни;

(ii) перестрахование и передача части операций;

(iii) страховое посредничество такое, как брокерское и агентское;

(iv) вспомогательные услуги по страхованию, такие, как консультационные, оценка актуарного риска и услуги по удовлетворению претензий.

7. Банковские и другие финансовые услуги, исключая страхование):

(v) прием депозитов и других подлежащих выплате денежных средств от населения;

(vi) выдача ссуд всех видов, включая потребительский кредит, кредит под залог, кредитование, факторинг и финансирование коммерческих операций;

(vii) финансовый лизинг;

(viii) все виды услуг по платежам и денежным переводам, включая кредитование, платежные и дебетовые карточки, дорожные чеки и банковские векселя;

(ix) гарантии и обязательства;

(x) торговля за свой счет и за счет клиентов, на валютной бирже и вне ее либо иным следующим образом:

(А) ценными бумагами денежного рынка (включая чеки, переводные векселя, депозитные сертификаты);

(В) иностранной валютой;

(С) вторичными документами, в том числе, но не исключительно, фьючерсами и опционами;

(D) ценными бумагами, касающимися валютных курсов и процентных ставок, включая такие, как “своп”, соглашения о срочных курсах;

(E) ценными бумагами о переуступке прав;

(F) прочими обращающимися ценными бумагами и финансовыми активами, включая слитки (драгоценных металлов);

(xi) участие в эмиссиях всех видов ценных бумаг, включая гарантирование и размещение, в качестве агента (государственного или частного) и предоставление услуг, относящихся к таким эмиссиям;

(xii) брокерские операции на денежном рынке;

(xiii) управление активами, такими, как наличность или ценные бумаги, все виды управления коллективными инвестициями, управление пенсионным фондом, попечительство, услуги по хранению и трастовые услуги;

(xiv) ликвидационные и клиринговые услуги по финансовым активам, включая ценные бумаги, вторичные документы и другие обращающиеся ценные бумаги;

(xv) обеспечение и передача финансовой информации, обработка финансовых данных и соответствующих программ поставщиками других финансовых услуг;

(xvi) консультативные, посреднические и другие вспомогательные, финансовые услуги во всех видах деятельности, перечисленных в подпараграфах с (v) по (xv), включая сведения о заемщиках и анализ по кредитным вопросам, исследования и рекомендации по вопросам инвестиций и портфельных ценных бумаг, рекомендации по вопросам приобретения, реорганизации и стратегии корпораций.

(b) Поставщик финансовых услуг означает любое физическое или юридическое лицо члена ВТО, заинтересованное поставлять или поставляющее финансовые услуги, но понятие “поставщик финансовых услуг” не включает государственную структуру”.

Как видно, в документах ВТО, полноправным членом которого является Кыргызская Республика, более широко, по сравнению с Налоговым кодексом, дано определение финансовых услуг. Имеются и принципиальные дополнения как, например, включение в финансовые услуги всех видов страховых услуг.

*Исходя из этого является очевидным необходимость соответствия законов Кыргызской Республики международным*

*договорам и соглашениям, членом которых является Кыргызская Республика.*

Мы же будем исходить из понятия финансовых услуг, описанного в Налогом кодексе КР,

поскольку как юридическое лицо КС руководствуются при уплате налогов именно этим документом.

## **2. Краткий обзор законодательных и нормативно-правовых документов, регламентирующих финансовые и нефинансовые услуги кредитных союзов**

### **2.1. КС и финансовые услуги**

Рассмотрим правовые отношения КС и финансовых услуг в рамках первого варианта развития, т.е. когда КС в перспективе может стать полноправной финансовой системой, конкурирующей с банковской и выполняющей с ней примерно одни и те же функции. Необходимо отметить, что Законом КР “О кредитных союзах” в этом направлении сделан первый правовой шаг. Так, в соответствии со ст. 3 и 4, в частности, в п.1 ст.3 освещаются следующие основные цели:

удовлетворение потребностей участников, путем объединения их средств и предоставления им кредитов;

привлечение участников кредитного союза к управлению его деятельностью;

оказание финансовых услуг.

В ст. 4 названного выше закона описывается деятельность КС на основании выданной НБ КР лицензии, заключающаяся в следующем:

привлечение денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая;

предоставление участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности;

при условии выполнения требований и получения дополнительной лицензии в соответствии с требованиями банковского законодательства кредитный союз имеет право принимать вклады (депозиты) и оказывать другие финансовые услуги.

Таким образом, в законе достаточно четко сформулировано право на совершение финансовых услуг. На наш взгляд, это является важным шагом в осуществлении первого варианта реализации перспектив развития кредитных союзов.

Как было отмечено выше, только в Налоговом кодексе дано правовое определение видов услуг. Исходя из Налогового кодекса КР кредитные союзы могут предоставлять следующие виды финансовых услуг:

а) операции по выдаче и передаче ссуд, предоставление займов, кредитов, кредитных, а также денежных гарантий, включая управление займами, кредитами или кредитными гарантиями со стороны кредиторов;

б) операции, связанные с депозитными, текущими, а также иными счетами, платежами, переводами, долговыми обязательствами, чеками и коммерческими обращающимися платежными средствами, операции по инкассо и факторингу;

в) операции с валютой, банкнотами и денежными средствами, являющимися законным платежным средством, за исключением золотых монет и коллекционных экземпляров;

г) операции, связанные с акциями, облигациями и другими ценными бумагами, а также акцизными марками, за исключением услуг по обеспечению сохранности ценных бумаг;

д) финансовый лизинг и другие операции, косвенно связанные с кредитованием;

е) управлением инвестиционными фондами.

Проанализируем с точки зрения права некоторые виды вышеперечисленных финансовых услуг, например б, в, д, е:

б) Депозитные операции для КС в принципе регламентированы положением “О лицензировании кредитных союзов” (утв. постановлением правления НБ КР от 15 ноября 2000 г., №40/2). Согласно п. 4.1 этого положения, “предоставление дополнительной лицензии кредитному союзу на прием вкладов (депозитов) от своих участников производится на основе заключения ФКПРКС о возможности выдачи дополнительной лицензии, содержащего подтверждение соответствия деятельности кредитного союза минимальным требованиям НБ КР к кредитным союзам для приема вкладов (депозитов) от своих участников”.

Таким образом, КС, имея лицензию НБ КР на прием вкладов (депозитов) от своих участников, может совершать депозитные операции, т.е. прием вкладов, выдачу этих вкладов, начисление процентов по вкладам и т.п. Ограничением является лишь то, что вклады могут совершать только участники КС. Это важно при том, что ст. 28 Закона КР “О кредитных союзах” является логическим продолжением права на использование

привлеченных средств, в частности КС предоставлено право не только кредитовать участников КС, но и инвестировать свободные денежные средства, не использованные для кредитования, а в качестве безопасности, согласно ст. 29 этого же Закона, КС обязаны создавать резервы для покрытия потенциальных потерь и убытков по кредитам, инвестициям или других потерь по активам, не подлежащим распределению среди участников КС.

На первый взгляд достаточно положительная правовая норма – разрешение приема вкладов от участников КС – при детальном рассмотрении является усеченной, так как совершенно очевидным является то, что для осуществления банковских операций с вкладными средствами необходимо предоставление права на открытие депозитного счета и установление режима работы с этими счетами для КС. *Поэтому, наряду с выдачей лицензии на прием вкладов, кредитным союзам необходимо дать право открывать вкладные (депозитные) счета. А до этого НБ КР должен подготовить инструкцию по режиму работы этого депозитного счета для КС.*

*Право на остальные операции, связанные с текущими счетами, а также иными счетами, платежами, переводами, долговыми обязательствами, чеками и коммерческими обращающимися платежными средствами, операции по инкассо и факторингу, отсутствующее в Положении о лицензировании КС, думается, при выборе первого варианта развития КС как полноправных участников финансовой системы КР, должно быть закреплено в нормативных документах НБ КР.*

В законе КР “О банках и банковской деятельности” право на совершение рассматриваемых финансовых операций в полной мере предоставлено коммерческим банкам. При этом, согласно ст. 4 Закона КР “О банках и банковской деятельности”, КС является специализированным учреждением, наряду с финансово-кредитными корпорациями (компаниями), ссудными кассами общества взаимного кредитования и иными, по сути, схожими с подобными специализированными кредитными учреждениями. И если судить по ст. 3 этого же закона, специализированные кредитные учреждения не входят в банковскую систему и обладают лишь ограниченными правами на основании выданной лицензии НБ КР.

Резонным в данном случае является вопрос: к какой системе отнести специализированные кредитные учреждения – к банковской или финансовой?

*Правовое место положения КС, как и всех специализированных кредитных учреждений, также должно быть закреплено в Законе. В данном случае в Законе КР “О банках и банковской деятельности” следует определить, к какой системе отнести КС и другие специализированные кредитные учреждения?*

Рассматривая финансовые услуги п. б, следует напомнить, что в соответствии с Гражданским кодексом КР (II часть), данные виды операций регламентированы для всех видов финансово-кредитных учреждений, т.е. не только для банков. Это в принципе дает правовой простор для КС.

в) Одной из составляющих финансовых услуг являются операции с валютными ценностями. Для КС данное право совершенно не нашло отражения в законодательстве КР. На наш взгляд, для достижения перспектив превращения КС в полноправного участника финансовой системы это право должно быть предоставлено, что продиктовано нынешним состоянием экономического развития КР, когда каждый хозяйствующий субъект, да и физическое лицо, осуществляют значительную часть операций в иностранной валюте. Мы говорим о том, что оперирование в хозяйственной деятельности при нестабильной экономике одной валютой (национальной) намного повышает риск хозяйствующего субъекта. Поэтому предоставление данного права должно найти отражение в нормативно-правовых документах КС. Это также может быть отражено в Положении о лицензировании кредитных союзов НБ КР.

Одновременно в связи с возникновением необходимости принятия разрешающего права КС на проведение валютных операций также возникает потребность дополнения и изменения Закона КР “Об операциях в иностранной валюте”, так как данным Законом регламентировано проведение операций в иностранной валюте только уполномоченным банкам, т.е. банкам, получившим лицензию НБ КР на проведение операций в иностранной валюте. В главе “Общие положения” Закона “Об операциях в иностранной валюте” понятие “уполномоченные банки” должно быть заменено на понятие “уполномоченное кредитное учреждение”, а само понятие

“уполномоченное кредитное учреждение” можно трактовать как кредитное учреждение, получившее лицензию Банка Кыргызстана на право проведения операций в иностранной валюте. Данная трактовка позволит КС вести операции в иностранной валюте после разрешения НБ КР на выдачу лицензии КС на проведение операций в иностранной валюте.

д) Финансовый лизинг (аренда) как правовая категория достаточно четко определен в Гражданском кодексе КР (ч. II, гл. 27, §6), в частности, ст. 603 дает разъяснение относительно договора о финансовой аренде. Исходя из этой статьи по договору о финансовой аренде (лизинге) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договором о финансовой аренде может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретенного имущества осуществляется арендодателем.

При рассмотрении финансового лизинга возникает сомнение: нужна ли вообще для этого вида финансовых услуг КС лицензия какого-либо органа, включая НБ КР. Этот вопрос носит актуальный характер еще и по той причине, что в соответствии с п. 2 “Общих положений” положения “О лицензировании кредитных союзов” “до получения лицензии НБ КР кредитному союзу запрещается занятие какой-либо деятельностью в качестве юридического лица, за исключением организационной деятельности, связанной с учреждением кредитного союза”<sup>1</sup>. Данный запрет, по сути, замораживает деятельность КС. На наш взгляд, после получения согласия НБ КР на регистрацию в Министерстве юстиции КС как юридическому лицу могло бы быть дано право на проведение деятельности нелицензируемого характера, в основном это могут быть нефинансовые виды услуг.

***Исходя из этого данная правовая норма положения “О лицензировании кредитных союзов” должна быть пересмотрена, во-первых, для отмены запрещения на какую-либо деятельность кредитных союзов в качестве юридического лица, за исключением***

<sup>1</sup> Положение “О лицензировании кредитных союзов” (утв. постановлением правления Нацбанка КР от 15 ноября 2000 года, №40/2).

***связанной с учреждением кредитного союза, и, во-вторых, разрешения на осуществление деятельности, не противоречащей законодательству, целям и задачам КС, после регистрации в органах Министерства юстиции КР и до получения лицензии НБ КР, сопряженной с основной деятельностью – кредитованием и пр.***

Этот тезис исходит из того, что КС не чисто банковская, а скорее многофункциональная структура, входящая в финансовую инфраструктуру экономики государства.

е) Управление инвестиционными фондами является финансовой услугой, лицензирование и регулирование которой относится к прерогативе Национальной комиссии по рынку ценных бумаг КР (НКРЦБ КР). В соответствии с Законом КР “Об инвестиционных фондах” управление инвестиционным фондом осуществляет управляющая компания фонда. В гл. IV, ст. 26 Закона КР “Об инвестиционных фондах” достаточно четко определена и регламентирована деятельность управляющей компании инвестиционного фонда. В частности, в п.1 ст. 26 названного Закона записано: “управляющая компания инвестиционного фонда – юридическое лицо, имеющее лицензию на управление инвестиционным фондом и заключившее договор об управлении акционерным инвестиционным фондом или зарегистрировавшее проспект эмиссии инвестиционных паев и правила паевого инвестиционного фонда. Причем в п.8 этой же статьи указывается, что банки не вправе осуществлять функции управляющей компании инвестиционного фонда, и определено (п.9), что требования по минимальному собственному капиталу управляющей компании определяются Национальной комиссией по рынку ценных бумаг.

Не будем останавливаться на всех нормах данного закона, приведем лишь несколько пунктов обязанностей инвестиционного фонда, определенных ст. 27. Так, в соответствии с правовыми нормами этой статьи в обязанности управляющей компании инвестиционного фонда входят:

осуществление инвестиционной политики инвестиционного фонда на основании его инвестиционной декларации, включающей в себя принятие решений о заключении и осуществлении различных сделок с ценными бумагами;

предоставление регулярной отчетности о результатах своей деятельности совету директоров акционерного инвестиционного фонда, депозитарию и Национальной комиссии по рынку ценных бумаг;

представление интересов инвестиционного фонда в отношениях со всеми третьими лицами; другие обязанности, установленные соответствующим договором об управлении акционерным инвестиционным фондом, правилами паевого инвестиционного фонда и нормативными правовыми актами Национальной комиссии по рынку ценных бумаг.

Как свидетельствуют выдержки из Закона КР “Об инвестиционных фондах”, однозначно определено основное назначение управляющей компании инвестиционного фонда. Возникает вопрос о целесообразности предоставления этих прав специализированным кредитным учреждениям типа КС. В случае, если такой целесообразности не будет, тогда следует составить перечень финансовых услуг, которые может осуществлять КС, и закрепить его законодательно.

Данные выдержки из Закона приведены, во-первых, для демонстрации того, что лицензирование деятельности КС может осуществлять не только НБ КР, но и НКРЦБ КР и другие организации в зависимости от вида услуг в случае, если эта категория услуг подпадает под Закон КР “О лицензировании”. В частности, при осуществлении данного вида финансовых услуг КС должны не только получить лицензию НКРЦБ на данный вид услуг, но и НБ КР и НКРЦБ должны в нормативных документах согласовать минимальное требование к капиталу КС. Это исходит из ст. 26 Закона КР “Об инвестиционных фондах”. Во-вторых, условие о том, что банки не в праве осуществлять функции управляющей компании инвестиционного фонда, требует дополнительного изучения возможности заниматься этим видом финансовых услуг. Если да, то понятие “финансовые услуги”, определенное в Законе КР “О кредитных союзах”, не теряет смысла. В том случае, если такой вид услуг не будет разрешен для КС, то необходимо ввести поправки в Закон о КС, регламентирующие, какими видами финансовых услуг может заниматься КС, с одновременной корректировкой в Законе КР “О кредитных союзах”<sup>2</sup> понятия, сопряженного с финансовыми услугами.

В любом случае в первом варианте выбора

перспективного развития КС как полноправных участников финансовой системы данный пример демонстрирует, что в Законе КР “О кредитных союзах”<sup>2</sup> должна быть четко определена и регламентирована деятельность КС как, например, в Законе “О банках и банковской деятельности”.

Прежде чем приступить к рассмотрению второго варианта перспективного развития кредитных союзов, где КС - простое объединение физических лиц в целях слияния их сбережений для взаимного кредитования и не более, следует остановиться на Концепции регулирования деятельности КС. При описании цели регулирования деятельности кредитных союзов в Концепции замечено: “учитывая, что кредитные союзы в будущем должны стать финансовой инфраструктурой села, регулирование их деятельности носит стратегически важный характер”<sup>2</sup>. В этом случае спорным является вопрос о предназначении КС только для села. Ведь если рассматривать КС как составную часть институциональной инфраструктуры государства, то он должен стать в начальный период развития финансовой поддержкой для преодоления бедности и формирования реального малого и среднего бизнеса, а в последующем превратиться в надежную финансовую систему, подобную развитым странам. Данный тезис касается не только сел, но и городов республики. В качестве примера можно привести Германию и Голландию, где кредиты, предоставляемые на нужды сельского хозяйства, не превышают 5% от общего числа, и с самого начала господствовала концепция “стимулирования развития любого мелкого предпринимательства для процветания района”, а не только сельскохозяйственного производства. Другой пример, касающийся деятельности ссудно-сберегательного общества “Дзелзцельниекс КС” (г. Рига, Латвия), показывает, как кредитный союз помогает работникам местной железной дороги сберечь и приумножить собственные средства, а также получить доступ к дешевым кредитам на различные потребительские нужды. Интересен также опыт проведения кредитными союзами штатов Аризона и Орегон (США) благотворительных акций, направленных на поддержку образования и здравоохранения на местном уровне. Исходя из этого не следует

<sup>2</sup> Концепция регулирования деятельности кредитных союзов (утв. постановлением правления НБ КР от 5 июня 2000 г., №22/8).

закрывать кредитные союзы на селе, городе или какой-либо одной отрасли, например, аграрной. Думается, КС должны развиваться там, где это наиболее выгодно гражданам и где банковский сектор не в силах оказать какую-либо помощь. Это актуально в условиях, когда граждане страны потеряли всякое доверие к банкам, когда банки не осуществляют развития предпринимательства, не кредитуют потребительские нужды граждан и т.п.

Такая ситуация наблюдается в Кыргызстане. Поэтому КС должны создаваться как в городах, так в селах и поселках городского типа, в любых отраслях и сферах экономики, культуры, здравоохранения и т.п. Исходя из этого *вполне логично разработать Концепцию развития КС на перспективу 10-15 лет. При этом она должна носить системный характер, затрагивая интересы как сельских, так и городских регионов республики с учетом перспектив развития, быть четким ориентиром для формирования законодательной и нормативно-правовой базы и экономической политики в отношении КС.*

Предположим, что развитие КС идет по второму варианту. В этом случае намного облегчается законодательная и нормативно-правовая база КС. В частности, следует исключить правовые нормы, касающиеся финансовых услуг, т.е. деятельность КС должна сводиться только к двум основным целям:

удовлетворение потребностей участников, осуществляемое путем объединения их средств и предоставления им кредитов;

привлечение участников кредитного союза к участию в управлении его деятельностью.

Исключив финансовые услуги, мы свели деятельность КС лишь к привлечению денежных средств своих участников путем приобретения ими сберегательного пая и предоставления участникам кредитного союза кредитов на условиях срочности, возвратности и платности.

Других целей и функций у КС не должно быть. В связи с этим потребуются изменить законодательство в части регулирования КС. Следует сделать более упрощенными нормы контроля деятельности КС, исходя из того, что в Законе КР “О кредитных союзах”, в гл. VII “Регулирование деятельности кредитного союза” закреплены нормы регулирования КС почти такие, какие применяются в отношении банков. Сегодняшние нормы регулирования КС могут быть приемлемы при условии выбора первого

варианта развития КС. Поэтому в зависимости от выбора варианта КС необходимо привести в соответствие и нормы регулирования КС.

Таким образом, возникает необходимость приведения в соответствие обширного пласта правовых норм в целях обеспечения эффективного функционирования принятого законодательства.

## 2.2. КС и нефинансовые услуги

Независимо от варианта развития кредитные союзы в перспективе могут и должны оказывать услуги нефинансового характера.

Законом КР “О кредитных союзов” данная норма не предусмотрена, однако, как показывает опыт развитых стран, КС вполне успешно освоили и проводят, наряду с кредитованием, нефинансовые услуги, например, консультации для малого и среднего бизнеса, касающиеся налогообложения, бухгалтерского учета и т.п. Исходя из этого при выборе как первого, так и второго варианта развития КС необходимо в Законе КР “О кредитных союзах” предусмотреть норму, разрешающую КС осуществлять нефинансовые услуги, которые так или иначе сопряжены с основной деятельностью КС и не противоречат ее целям и задачам. Данные услуги должны осуществляться при наличии лицензий, если это предусмотрено законодательством.

Наряду с этим важным является законодательное закрепление, с одной стороны, понятия нефинансовых услуг для КС, с другой – описание перечня нефинансовых услуг для КС. Это в свою очередь потребует корректировки других нормативно-правовых документов, начиная с Налогового кодекса КР и заканчивая отраслевыми нормами, например, такими, как классификаторы и инструкции Нацстаткомитета и т.п.

Приемлемость наших рекомендаций по внесению в Закон КР “О кредитных союзах” нефинансовых услуг подкрепляет принятый Государственной думой РФ 3 декабря 1999 г. Федеральный Закон “О кредитных потребительских кооперативах граждан”, где ст. 18 “Нефинансовые услуги кредитного потребительского кооператива граждан” закрепляет следующую норму: кредитный потребительский кооператив граждан может оказывать своим членам другие услуги, соответствующие целям деятельности кредитных потребительских кооперативов граждан и не

противоречащие законодательству Российской Федерации, в том числе: заключать договоры страхования от имени и по поручению своих членов в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания членов кредитного потребительского кооператива граждан; оказывать консультационные услуги своим членам.

