

41 19

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
ИНСТИТУТ

На правах рукописи
УДК 346.542(575.1)

Шамшетов Шарафатдин Сарсенович

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ
В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

12.00.03 – Гражданское право, семейное право;
гражданский процесс; международное частное право

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Ташкент – 2008

Асмиа тўғри
И.Э.Р.



Работа выполнена в отделе "Гражданское право; гражданский процесс" Института философии и права им. И.Муминова Академии наук Республики Узбекистан

Научный руководитель: доктор юридических наук
Гулимов Сайдилла Садахарович

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Окюлов Омонбой

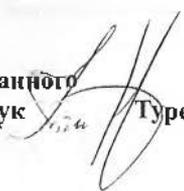
кандидат юридических наук
Суюнова Дилбар Жолдасбаевна

Ведущая организация: Республиканский Центр повышения квалификации юристов Министерства юстиции Республики Узбекистан

Защита состоится «26» мая 2008 года в «10»⁰⁰ часов на заседании специализированного совета «016.15.02» по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) юридических наук в Ташкентском Государственном юридическом институте Министерства юстиции Республики Узбекистан (700047 Ташкент, ул. Сайилгох, 35).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Ташкентского Государственного юридического института (700047 Ташкент, ул. Сайилгох, 35)

Автореферат разослан «23» апреля 2008 г.

Ученый секретарь специализированного
Совета, кандидат юридических наук  Туребеков Тимур Мырзалиевич

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИИ

Актуальность темы исследования. В Республике Узбекистан в настоящее время функционирует и развивается большое количество крупных и малых предприятий. Для того, чтобы производить конкурентно-способную продукцию или услуги, им необходимы применение высокотехнологического оборудования, привлечение квалифицированных специалистов, а также осуществление других мероприятий, реализация которых требует значительных финансовых средств. В этой связи возникает насущная потребность в кредитовании.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов, "развитие частного предпринимательства, безусловно, нуждается в финансовой поддержке, предоставлении дополнительных налоговых льгот и преференций. Эту поддержку можно осуществлять через современную развитую банковскую систему, выделение кредитов под невысокие для предприятий-производителей процентные ставки. Требуется расширение системы микрокредитования, в том числе с помощью международных финансовых институтов"¹.

В силу этого Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов в докладе на седьмой сессии Олий Мажлиса второго созыва особо отмечал, что наряду с банковской системой, кроме банков по накоплению инвестиционных ресурсов, необходимо организовать систему небанковских финансовых институтов².

Особая роль при этом отводится кредитным союзам как одному из эффективных механизмов аккумуляции капитала и его целевого использования для достижения целого ряда социальных и экономических задач. Разного рода конструкции и их последующее воплощение на практике заложили прочную основу современной модели кредитной кооперации, в которой максимально задействованы различные социальные группы.

Кредитные союзы способствуют преобразованию денежных сбережений граждан и финансовых средств юридических лиц в оборотоспособные ресурсы. К несомненным плюсам таких обществ следует отнести то, что они используют дешевые финансовые ресурсы непосредственно на развитие малого бизнеса и удовлетворение потребительского спроса населения³.

Для Узбекистана кредитные союзы – относительно новый и нетрадиционный вид финансовых учреждений. На начало 2006г. в республике имелось 25 лицензированных кредитных союзов⁴.

Следует признать, однако, что отечественная нормативно-правовая база в данной области еще не соответствует тем требованиям адекватности, которые предъявляют современные экономические реалии. Действующее

¹ Каримов И.А. Наша главная цель – демократизация и обновление общества, реформирование и модернизация страны. Доклад Президента РУз на совместном заседании Законодательной палаты и Сената Олий Мажлиса РУз от 28.01.2005 г. // Народное слово – 29.01.2005

² <http://www.press-service.uz>

³ Такая форма кредитования применяется для мелких хозяйствующих субъектов, которые не могут обратиться в банковскую систему, потому что им трудно предоставить залоговое обеспечение. Микрокредиты имеют некоторые преимущества для клиентов по сравнению с банковскими кредитами. Банки в Узбекистане, как правило, не занимаются выдачей кредита меньше 1 млн. сум, а также требуют предоставить какое-то имущество в качестве залогового обеспечения. А микрокредиты в размере от 60 до 500 тыс. сум, выдаются на 2 – 6 месяцев без залогового обеспечения на основе групповой солидарности. Тошматов Б. Потенциал для развития микрофинансовых услуг в стране неисчерпаем // Экономическое обозрение. – 2004. – № 11. – С. 13.

⁴ <http://www.scu.uz>

3
AP 415

законодательство не раскрывает сущности кредитных союзов как института небанковской сферы. Оно, в основном, ориентировано на установление правил ведения учета и отчетности, нежели на вопросы осуществления непосредственной деятельности по оказываемым услугам. В частности, законодательно не урегулирован порядок предоставления кредитов этими финансово-кредитными учреждениями, что существенно сужает привлекательность использования такого рода механизмов, ибо субъекты рынка не видят преимуществ данной категории кредитных институтов в сравнении с банками.

В силу сказанного, исследование и теоретическое осмысление сущности кредитных союзов как современных рыночных институтов, путей их успешного становления и развития в Узбекистане, а также анализ положительного опыта зарубежных стран представляются нам особо актуальными на сегодняшний момент. Необходимы как тщательное изучение данной проблематики, так и выработка на этой основе конкретных законодательных предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование деятельности кредитных союзов и ее правового регулирования в Узбекистане, что позволит интегрировать наши кредитные союзы в глобальное финансово-кредитное пространство.

Мировой опыт развития рынка кредитования со всей очевидностью показывает, что система функционирования кредитных союзов и иных небанковских институтов нуждается в сбалансированном государственном регулировании. Однако без детализированных научных подходов, эффективной практики регулятивных начал, наличия унифицированных законодательных норм, регулирующих выдачу кредитов и их погашение небанковскими институтами, их неконтролируемая деятельность может повлечь систематические нарушения интересов займщиков, усилить невозвратность кредитов, что представляет большую опасность для кредитной системы любого государства и особенно стран с переходной рыночной экономикой.

Сегодня вытекает явная необходимость выработки единой концепции законодательного регулирования института кредитных союзов в Узбекистане, формирования приоритетных направлений совершенствования системы правового обеспечения в данной сфере и определения роли и места института кредитных союзов в отечественной цивилистике, где указанные проблемы не нашли еще должного изучения.

Осознавая всю значимость экономического фактора и рассматриваемых отношениях, следует все же подчеркнуть, что их соответствующее правовое обеспечение – одно из основополагающих условий поступательного развития небанковского рынка кредитования в Узбекистане. Все это и определяет необходимость поиска путей и методов выработки единого применимого подхода к пониманию юридической природы кредитных союзов, а также их разграничения от иных кредитно-финансовых учреждений, что само по себе является довольно трудной задачей, учитывая значительную сложность и многогранность данного феномена правовой науки. Этим и определяется значимость исследования трактуемой проблемы.

Степень изученности проблемы. Отношения, складывающиеся в области небанковского кредитования, являются совершенно новым институтом как для экономической системы Узбекистана, так и для отечественной юридической

науки и правоприменительной практики.

В этой связи особый интерес представляют труды представителей зарубежной науки, чьи изыскания в этой области позволили выработать множество концепций и подходов к решению проблем правового регулирования деятельности кредитных союзов. Их оптимальное применение в синтезе с национальными особенностями дает возможность максимально объективно и основательно подойти к решению обозначенных задач. В частности, здесь можно выделить работы таких специалистов, как Aschhoff G., Ernstthal H.L., Draheim G., Henningsen E., Henzler R., Wiley J. и др.⁵

Некоторым аспектам рассматриваемых правоотношений посвящены и исследования таких ученых-географов стран СНГ, как Антипов А.В., Калмыкова М., Космачева Н.М., Косодий Р. П., Мелкумов И.О., Михальчук В.Ю., Москвил В.А., Николенко Н.П., Плахотной Д.Г., Скугорев Ю., Туган-Барановский М.И., Чаянов А.В. и др.⁶

В Узбекистане изучение аспектов данной проблематики находится еще на стадии своего становления. Поскольку в этой области практически пока отсутствуют наработки отечественных авторов, мы можем отметить сейчас лишь небольшое количество публикаций, посвященных правовому регулированию кредитной деятельности вообще, нежели кредитных союзов как ее структурной единицы. В их числе – публикации отечественных ученых в области гражданского права, в частности Абдулхасанова К.Ш., Балакина С., Закирова И.Б., Исмаилова Н.М., Мурадова Н., Окюлова О., Отаханова Ф.М., Рахманкулова Х.Р., Суяновой Д.Ж., Турдимова Ж., Хошимова В.Ш., Шорахметова Ш.Ш., Эгамбердыева Э. и др.⁷

Особое внимание институту кредитования было уделено в диссертации Суяновой Д.Ж.⁸, предметом исследования, которой послужили правовые проблемы регулирования заемных и кредитных отношений по гражданскому законодательству Республики Узбекистан.

Однако в указанных работах ученых-юристов не акцентируется внимание на конкретном рассмотрении правовых проблем регулирования деятельности кредитных союзов. Недостаточная разработанность трактуемых проблем, а также необходимость их скорейшего разрешения с позиций современного уровня экономико-правовых отношений и обуславливают научно-теоретическую и практическую актуальность настоящего исследования.

Связь диссертационной работы с тематическими планами НИР. Тема диссертационной работы входит в тематические планы научно-исследовательских работ Института философии и права им. И.М.Муминова АН РУз и утверждена на ученом совете 05.10.2005г., протокол №7.

Цель исследования – дать комплексный анализ проблем создания эффективной системы правового регулирования деятельности кредитных союзов в Узбекистане и выработать на этой основе конкретные практические

⁵ См. список использованных источников и литературы.

⁶ Там же.

⁷ Там же.

⁸ Суянова Д.Ж. Правовые проблемы регулирования заемных и кредитных отношений по гражданскому законодательству Республики Узбекистан: Дис. ... канд. юрид. наук – Ташкент, 2002.

рекомендации по совершенствованию отечественного законодательства и практики реализации его норм в данной сфере в целях стимулирования развития кредитных союзов в Республике в условиях рыночных отношений при всемерной защите прав и законных интересов участников рынка кредитования.

Отсюда вытекают следующие задачи исследования:

– раскрытие правовой природы кредитных союзов и выявление их основных критериев в условиях современности;

– изучение места исследуемого института в системе кредитных организаций и выявление их существенных характеристик в сравнении с иными небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями;

– комплексный анализ национального законодательства с точки зрения его адекватности складывающимся общественным отношениям, а также способности эффективно регулировать правоотношения, возникающие по поводу механизмов небанковского кредитования;

– разработка наиболее эффективной правовой системы управления в кредитных союзах и осуществления кредитного контроля;

– на основе изучения опыта построения и функционирования кредитных союзов стран с развитыми рыночными отношениями – определение наиболее приемлемых путей имплементации их правовых норм в отечественное законодательство;

– анализ международно-правовых норм и подходов к функционированию кредитных союзов на глобальном уровне, а также определение перспектив участия Республики Узбекистан в указанных процессах;

– выработка обоснованных предложений и рекомендаций по дальнейшему совершенствованию законодательства Республики Узбекистан в области регулирования кредитных союзов с современных позиций;

– разработка единого научно-понятийного аппарата в сфере правового регулирования кредитных союзов в Узбекистане.

Объект исследования – действующее законодательство Республики Узбекистан в области функционирования кредитных союзов с учетом международно-правовых принципов и стандартов, а также опыта правового регулирования данных общественных отношений в странах с развитой экономической и правовой системами.

Предмет исследования – институт кредитных союзов в Узбекистане и его правовые характеристики: особенности регистрации, функционирования, порядок взаимоотношений органов управления и контроля, механизмов осуществления финансово-кредитных операций.

Теоретико-методологической основой исследования явились Конституция Республики Узбекистан, труды и выступления Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова, нормы Гражданского кодекса, Закона "О кредитных союзах", а также других Законов, Указов Президента, Постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан, нормативно-правовых актов соответствующих министерств и ведомств, регулирующих функционирование небанковских кредитно-финансовых учреждений.

Осуществлен компаративистский анализ международных норм и законодательств стран с развитой системой кредитных союзов. Кроме того,

детально осмыслены положения и рекомендации авторитетных международных организаций, финансово-кредитных институтов и аналитических центров.

Обстоятельно изучена имеющаяся литература по исследуемой проблематике, учтены теоретические конструкции видных зарубежных специалистов по вопросам создания, функционирования и характеристик кредитных союзов, а равно наработки отечественных исследователей в данной области.

Методическая база исследования. В процессе подготовки данной работы применялись концептуальный, проблемно-целевой, структурно-системный, сравнительно-правовой, конкретно-исторической, логический и иные методы научного познания.

Фактологическую основу исследования составила информационная база, полученная из имеющейся отечественной и иностранной литературы, эмпирических исследований, материалов национальной, а также зарубежной правоприменительной и судебной практики, информационных ресурсов сети Интернет.

Основные положения выносимые на защиту:

1. Представляется целесообразным, четкое определение кредитных союзов в качестве неприбыльной организации оказывающей финансовую взаимопомощь исключительно своим членам путем предоставления ссудо-сберегательных услуг.

2. Как показало проведенное исследование, необходимо выработать единую законодательную концепцию правового статуса кредитных союзов, в силу чего следует признать некоммерческий характер деятельности кредитных союзов, внести изменения в ст.3 "Кредитный союз" Закона РУз "О кредитных союзах", и тем самым восполнить существующий законодательный пробел.

3. Наиболее приемлемой организационно-правовой формой кредитных союзов, соответственно отечественному законодательству, является потребительский кооператив, под которым, согласно ст. 73 ГК РУз, понимается добровольное объединение граждан – физических лиц. Данное положение идет в разрез с законодательством о кредитных союзах, которое допускает участие в них и юридических лиц. В этой связи, применяя доктринальное и практическое понимание природы кредитных союзов, необходимо исключить из ст.ст.3, 7 Закона РУз "О кредитных союзах" положения о возможности участия в составе их пайщиков юридических лиц.

4. Сравнительно-правовой анализ гражданско-правового статуса таких форм финансово-кредитных учреждений как банки, савские инвестиционные, страховые инвестиционные, пенсионные фонды, кассы взаимопомощи, общества взаимного кредитования и др., позволил выявить ряд отличительных признаков кредитных союзов, а именно: цель деятельности, субъектный состав, способ управления, экономические риски и основы предоставления финансовых средств. На этой основе сделан вывод о необходимости специального (не банковского) правового режима регулирования их деятельности.

5. В связи с тем, что в законодательстве отсутствуют требования к кворуму общего собрания членов кредитных союзов, что препятствует надлежащему обеспечению его легитимности, предлагается необходимым установить в ст.18 Закона РУз "О кредитных союзах" правило, согласно которому собрание

считается правомочным в случае присутствия не менее половины от общего числа членов данного союза.

6. В качестве дополнительного условия обеспечения функциональности общего собрания, нужно внедрить в практику институт заочного голосования. Учитывая затратность данной процедуры, представляется необходимым дополнить Закон РУз "О кредитных союзах" ст.18-1, отражающей нормы осуществления голосования путем очной и заочной процедур. Последнюю установить приемлемой для внеочередных собраний, и для кредитных союзов с размером более 500 членов.

7. В целях повышения эффективности функционирования Совета кредитного союза, важно внести дополнения в ст.21 Закона РУз "О кредитных союзах" нормами о сроках деятельности членов Совета и процедуры их ротации. Представляется целесообразным положение, когда ежегодно происходит замена одной трети от общего числа управляющих.

8. В том же направлении должны быть реализованы и законодательные меры по финансовому стимулированию и обеспечению добросовестности, посредством установления норм имущественной ответственности, которые следует детализировать в отдельной ст.21-1 "Ответственность членов Совета кредитного союза".

9. Законом не оговорены формы функционирования исполнительного органа кредитного союза (единоличная и коллегиальная). В силу этого предлагается, отразить в ч.1. ст.22 Закона РУз "О кредитных союзах" возможность формирования исполнительного органа кредитного союза на единоличной или коллегиальной основе.

10. Учитывая, что объем необходимых изменений и дополнений в законодательство о КС достиг некой критической массы и учитывая сложившуюся законодательную технику, предлагается принять Закон РУз "О кредитных союзах" в новой редакции.

Научная новизна работы заключается в том, что в диссертации впервые в отечественной юриспруденции предпринята попытка комплексного анализа концептуального, теоретических и правовых основ создания и функционирования института кредитных союзов, их организационно-правовой структуры и сущности, исходя из законодательства независимого Узбекистана.

Проведено критическое исследование дискуссионных вопросов формирования и действия отечественной системы кредитных союзов, дана практическая оценка различных точек зрения и рекомендаций правовых доктрин разных стран, проделан детальный анализ отечественного и зарубежного законодательства и правоприменительной практики в данной сфере.

Научная и практическая значимость результатов исследования заключается в том, что его выводы можно использовать в качестве конкретных рекомендаций по совершенствованию законодательства Республики Узбекистан в области реформирования кредитной системы вообще и института кредитных союзов, в особенности. Материалы диссертации могут использоваться при создании обобщающих трудов, учебников и методических пособий, при проведении лекционных и семинарских занятий в вузах по дисциплинам "Гражданское право", "Хозяйственное право", "Финансовое право", а также в деле

повышения квалификации участников рынка кредитных услуг.

Реализация результатов. Отдельные предложения и выводы по совершенствованию норм законодательства Республики Узбекистан, регулирующего кредитных союзов, направлены диссертантом в Министерство юстиции Республики Узбекистан, Ассоциацию Кредитных союзов Узбекистана.

Апробация работы. Диссертация обсуждена с положительной оценкой на научно-теоретическом семинаре отдела "Гражданское право; гражданский процесс" Института философии и права им. И.Муминова Академии наук Республики Узбекистан, научном семинаре Центра проблем укрепления законности и повышения квалификации прокурорско-следственных работников Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, а также на проблемном совете ТГЮИ по гражданско – правовым дисциплинам. Основные положения и выводы автора отражены в докладах на международно-практических конференциях и семинарах.

Опубликованность результатов. Общее количество публикаций составляет 10 (в том числе 5 журнальных статей и 1 учебное пособие), содержащих основные научные результаты диссертации.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, в составе девяти параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы. Объем работы 138 с.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении охарактеризованы актуальность темы исследования, степень ее изученности, цель и задачи исследования, его методологическая и информационная база, научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации.

В первой главе "Генезис и правовая природа кредитных союзов" рассматриваются вопросы становления и развитие института кредитных союзов, их сущность и правовая природа, а также устанавливаются признаки их отличия от других финансово-кредитных учреждений.

По результатам первого параграфа Нужно сказать, что сегодня кредитные союзы как одна из самых массовых и привлекательных для населения финансовых организаций составляет некоммерческую альтернативу банкам. На сегодняшний день в 91 стране мира существует более 36,9 тыс. кредитных союзов, в которых обслуживается более 112 млн. человек. Активы кредитных союзов составляют 532 млрд. долл. США⁹.

Деятельность кредитных основывается на общих принципах кооперации, под которой в широком смысле принято понимать объединение совместных усилий отдельных лиц для достижения какой-либо цели. В контексте данного исследования этот термин можно определить как социально-экономическую организацию товаропроизводителей или потребителей, т.е. субъектов рынка.

Идеи кооперации возникли в XIX в. и связаны с именами Роберта Оуэна, Шарля Фурье, Луи Блана, которые раскрыли преимущества кооперации как хозяйственной формы, лишенной противоречий и недостатков жесткой рыночной конкуренции.

Фактическое зарождение КС произошло в Великобритании в 1844г., когда группа ткачей из г.Рочдейла создала особый кооператив как некое сберегательное неприбыльное учреждение, оказывающее услуги своим членам¹⁰.

В последующем более современные формы кредитной кооперации как средства деловой взаимопомощи развивались в Германии во второй половине XIX в. Более широкое вовлечение в практику исследуемых институтов связано с деятельностью известных германских финансистов Г.Шульце-Делича¹¹, Ф.В.Райффайзена¹², и В.Гааза¹³.

В начале XX в. система кооперативного кредита достигла США, Канады и

⁹ Микрофинансирование как инструмент финансового посредничества и повышения уровня жизни: Опыт зарубежных стран // Экономическое обозрение – 2005. - №9. <http://www.review.uz>

¹⁰ Кредитные союзы и кредитные кооперативы как механизм финансирования МСП (опыт Великобритании, Испании и Нидерландов) <http://www.nisse.ru>

¹¹ Деятельность Г.Шульце-Делича была направлена на формирование таких кредитных кооперативов, которые объединяли бы мелких предпринимателей и ремесленников, занятых в несельскохозяйственной сфере. Он организовал находившиеся в коллективном владении мельницу и пекарню, которая продавала хлеб по более низким ценам своим членам, а также народный банк, выдававший ссуды фермерам. Турдиков Ж. Из истории развития кредитных союзов. – 2005. <http://www.review.uz>

¹² Райффайзен В.Ф. известен как основатель сельскохозяйственных кредитных касс (СКК), которые помимо кредитных операций, осуществляли также определенную торговую деятельность в интересах своих участников. Подобное образование явилось своего рода кредитным кооперативом с товарными функциями. См.: Кредитные союзы. Теория и практика. – С. 230.

¹³ В Гааз выступил инициатором и организатором снабженческо-бытовых и перерабатывающих кооперативов с кредитными функциями. Там же.

стран Латинской Америки¹⁴, где и получила дальнейшее развитие. Так, первая кредитная касса в Северной Америке была создана А. Дежардэном в 1900г. в г.Левис.

Широкое распространение получили кредитные союзы и в странах Европейского Союза. Следует отметить, что надзор за деятельностью кредитных учреждений в значительной степени унифицирован на территории всего Европейского Союза.

Соответственно проведя анализ генезиса исследуемого института, можно сказать, что в разных странах кредитные союзы имели свою специфику. В некоторых они создавались с целью поддержания фермерских хозяйств в неурожайные годы, а в других – специализировались на ссудно-сберегательных операциях своих пайщиков.

В современных условиях кредитные союзы создаются преимущественно по территориальному признаку, что открывает простор для предпринимательской инициативы.

Во втором параграфе мы установили, что современные кредитные союзы в развитых странах представляют собой в подавляющем большинстве специализированные потребительские кооперативы граждан и создаются как добровольные объединения физических лиц, связанных какой-либо социальной общностью, как то: место работы, жительства, профессией либо каким-то общим финансовым интересом (common bond).

Отдельные авторы, как А.А.Байтенова, Е.В.Ленская и др., рассматривают кредитные союзы как некоммерческие финансовые организации, специализированные на финансовой взаимопомощи путем предоставления своим членам ссудо-сберегательных услуг¹⁵.

В целом схожа и позиция С.Ефремова, который рассматривает кредитные союзы как "особый тип финансового института – некоммерческую альтернативу банкам и иным кредитным организациям.

В целях уяснения некоммерческого характера кредитных союзов обрисовем грани соотношения исследуемого института с основными критериями разграничения всей совокупности юридических лиц по признаку прибыльности в цивилистической доктрине.

В подтверждение позиции о некоммерческой природе кредитных союзов можно привести следующие доводы. Прежде всего, деятельность этих организаций носит замкнутый, "внутренний" характер, в силу чего она напрямую не зависит от соотношения спроса и предложения на рынке. Отсюда проистекает отсутствие коммерческих рисков, что лишней раз говорит о некоммерческом характере деятельности кредитных союзов.

Помимо этого, основной задачей кредитных союзов является обеспечение социальной взаимопомощи, в силу чего подобная организация не преследует цели извлечения прибыли, а потому кредитных союзов можно безусловно

¹⁴ В 1902г. швейцарский священник Т.Амштадт инициировал организацию кооперативного движения в Бразилия. Микрофинансирование как инструмент финансового посредничества и повышения уровня жизни: Опыт зарубежных стран // Экономическое обозрение – 2005. – №9

¹⁵ Кредитные союзы. Теория и практика. – С. 5.

рассматривать в качестве неприбыльной¹⁶, некоммерческой организации.

Специфика кредитных союзов отражается и в том, что их услуги по кредитованию не оказываются третьим лицам, т.е. не пайщикам, а равно и тем, что кредитные союзы не имеют права использовать деньги пайщиков в предпринимательской деятельности в качестве профессионального участника фондового рынка, а также рынка недвижимости. Эти обстоятельства играют решающую роль в отношениях финансовой взаимопомощи, поскольку они предполагают и взаимную ответственность¹⁷.

Итак, отношения пайщиков с кредитным союзом являются не клиентскими, а кооперативными, поскольку они основаны на принципах взаимных обязательств.

В условиях рынка вполне естественно, что даже некоммерческие организации не могут существовать изолированно и неизбежно участвуют в коммерческом обороте¹⁸. Из этого вытекает еще одна особенность современной системы кредитных союзов – тенденция коммерциализации, под которой понимается вкрапление экономических факторов, ориентированных на свободный рынок и жесткую конкуренцию.

В третьем параграфе мы обратились к сравнительному анализу статуса кредитных союзов и иных финансово-кредитных учреждений, а именно банков, паевых инвестиционных фондов, пенсионных фондов, обществ взаимного кредитования, кассы взаимопомощи, ломбардов и пр.

Обобщая результаты этого анализа можно отграничить кредитные союзы от иных финансово-кредитных учреждений по следующим признакам:

- основная цель деятельности кредитных союзов – предоставление дешевых финансовых услуг пайщикам для повышения их материального благосостояния;
- члены кредитных союзов объединены общими интересами и имеют равные права, тогда как коммерческий банк, инвестиционная компания либо иная коммерческая кредитная организация объединяет, прежде всего, капиталы;
- количество участников кредитных союзов ограничено и, как правило, составляет круг лиц, чье объединение основывается на доверительных началах. В результате, помимо контроля со стороны государственных органов, деятельность кредитных союзов находится под пристальным вниманием, прежде всего его членом;
- пайщики кредитных союзов могут получать финансовые средства под меньшие процентные ставки, а его вкладчики – больший процент на свои вклады, чем в коммерческом банке. Кроме того, деятельность кредитных союзов основывается на более простых и понятных процедурах, нежели процедуры выдачи кредитов, применяемые в иных финансово-кредитных учреждениях;
- способ управления – независимо от доли в паевом фонде – один член потребительского кооператива – один голос. Механизм кооперативной демократии позволяет членам кредитных союзов контролировать использование

¹⁶ Кредитные союзы являются неприбыльными потому, что все свободные активы возвращаются пайщикам в форме дополнительных преимуществ – более низкие ставки по кредитам, дополнительные услуги и т.д. После того, как КС достиг намеченных целей, он может выплачивать оставшийся излишек своим членам в виде дополнительных дивидендов на сбережения или уменьшения ставки кредитования. Косовий Р. П. Основные принципы функционирования кредитных союзов <http://law.edu.ru>

¹⁷ Кредитные союзы. Теория и практика – С. 8

¹⁸ Draheim G. Die Genossenschaft als Untermehungstyp. – Goettingen, 1995 – S. 16

внесенных ими средств также посредством прямой выборности представителей органов управления и их подотчетности членами кредитных союзов;

– обеспечение финансовой надежности в кредитных союзах за счет покрытия образовавшихся убытков посредством дополнительных взносов и субсидиарной ответственности членом союза по его обязательствам, а также создания резервных фондов;

– минимальный экономический риск – участники кредитных союзов, в которые привлекаются финансовые средства пайщиков, размещаемые среди ограниченного круга членом, подвергаются в меньшей степени предпринимательским рискам, в отличие от иных финансово-кредитных учреждений.

Во второй главе **“Основы организационно-правовой структуры кредитных союзов”** мы обратились к исследованию таких аспектов как учреждение кредитных союзов и формирование их уставного фонда, правомочия органов управления и контроля в кредитных союзах, порядок осуществления кредитно-финансовой их деятельности.

Опыт создания и деятельности кредитной кооперации развитых стран, выявленный в **первом параграфе**, показывает, что кредитные являют собой объединения по профессиональному или территориальному признакам, создаваемые с целью оказания финансовой взаимопомощи. В силу этого, предпосылкой создания кредитного союза должно быть наличие поля его потенциальных добровольных членом, например общественного объединения, трудового коллектива, религиозной общины, просто граждан одной территориальной единицы и т.д.

Кредитные союзы, будучи самостоятельным субъектом гражданского оборота, приобретает права и обязанности юридического лица с момента его государственной регистрации, а услуги, предоставляемые кредитными союзами, осуществляются на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан.

Регистрации кредитных союзов предшествует собрание его будущих членом, принявшее решение о добровольном объединении в кредитный потребительский кооператив; решение оформляется протоколом и должно быть представлено в регистрирующий орган вместе с другими необходимыми документами¹⁹.

Однако, данная стадия учреждения кредитных союзов не нашла своего отражения в отечественном законодательстве, в связи с чем процедурные вопросы проведения учредительного собрания и принятия решения на нем остаются уделом собственного усмотрения учредителей.

Одним из требований, необходимых для осуществления регистрации кредитных союзов является наличие определенного субъектного состава. Так, ч.2 ст.7 Закона РУз “О Кредитных союзах (далее Закон РУз о КС) предусматривает, что число членом кредитного союза не может быть менее пятидесяти. Нижний порог численности должен обеспечивать достаточность аккумулированных личных сбережений для удовлетворения потребностей членом организации в кредитах. Законодательством или уставом может быть оговорен и верхний предел

¹⁹ Кредитные союзы. Теория и практика. – С.10.

численности, призванный обеспечить каждому члену кредитного союза возможность участвовать в управлении его делами и контроле за использованием денежных средств.

Исходя из законодательства зарубежных стран, можно сделать вывод, что отечественные законодательные требования касательно 50 членов слишком высоки и, возможно, в определенной степени затрудняют развитие кредитной кооперации в Республике Узбекистан.

Помимо этого, можно сказать, что в данной форме кредитной кооперации статус учредителя не влечет каких-либо правовых особенностей по сравнению с иными пайщиками. Фактически учредители кредитного союза – это только первые пайщики. Вновь же пришедшие члены обретают идентичный правовой статус, что еще раз свидетельствует о демократичном и некоммерческом характере взаимоотношений в кредитном союзе.

Существенное значение в процедуре регистрации кредитных союзов занимает соблюдение требований к уставу как основному учредительному документу и уставному фонду. Минимальный размер уставного фонда кредитных союзов устанавливается в РУз: в эквиваленте 20 тыс. долл. США – для кредитных союзов, создаваемых в г. Ташкенте; и 10 тыс. долл. США – в других населенных пунктах республики²⁰.

Мы считаем эти нормативы, учитывая некоммерческий характер кредитных союзов и реальные возможности основной массы их потенциальных членов, слишком завышенными, что напрямую связано и с явно завышенными минимумом членов кредитных союзов по отечественным законодательным нормам.

Во втором параграфе данной главы мы установили, что структура органов управления кредитных союзов, порядок их формирования, взаимодействия и компетенция выступают основной составляющей обеспечения кооперативной демократии в деятельности КС и, таким образом, практической реализации его статуса как добровольной самоуправляемой некоммерческой кооперативной организации равноправных пайщиков.

Высшим органом управления кредитных союзов является общее собрание его членов (ч.1 ст.18 Закона РУз о КС). Каждый член КС при решении вопросов на общем собрании, как уже отмечалось, имеет один решающий голос, вне зависимости от величины паявого вклада (ч.5 ст.18 Закона РУз о КС), суммы сбережений, пользования займами и др. Это правило общее для всех кооперативных организаций. Более того, голосование по принципу "один пайщик – один голос" является фундаментальным признаком кооперации, отграничивая ее тем самым от коммерческих хозяйственных субъектов, где голосование производится соразмерно долям в уставном капитале.

Разумеется чтобы решение общего собрания было легитимным и действительно отражало интересы всего кредитных союзов, необходимо

²⁰ П.1 Положения "Об утверждении минимального размера уставного фонда, размера сбора за регистрацию, квалификационных требований к руководителю исполнительного органа кредитного союза, формы и процедуры регистрации и выдачи лицензии на право осуществления деятельности кредитного союза и формы сертификата об оплате паявого взноса членом кредитного союза. Утверждено Постановлением Правления ЦБ от 25.05.2002г. № 515 (14/23), зарегистрированным МЮ РУз 21.06.2002г. № 1151.

присутствие определенного количества пайщиков от общего их числа. В зарубежном законодательстве о кредитных союзах содержатся различные требования к кворуму общего собрания, но как правило считается, что он должен составлять не менее половины общего числа пайщиков. В отечественном же законодательстве этот вопрос оставлен открытым, что на практике может вызвать существенные нарушения прав членов кредитных союзов и иметь негативные последствия для союза в целом.

Другую серьезную проблему составляет осуществление надлежащего контроля за достоверностью результатов заочного голосования. Поэтому необходима разработка системы мер защиты и гарантий от фальсификации бюллетеней²¹.

Таким образом, надо признать и учесть значимость заочного голосования, особенно для крупных кредитных союзов. В этой связи считаем целесообразным, предусмотреть в законодательстве возможность его проведения в кредитных союзах с установленным порогом количества членов (к примеру, не ниже 500).

Одной из альтернатив в устранении проблем с обеспечением явки пайщиков является участие в собрании через представителя (делегирование полномочий), либо установление возможности организации повторного собрания в случае отсутствия кворума. Но все эти меры требуют детальной процедурной регламентации.

Что касается распределения прав, полномочий и ответственности между органами кредитных союзов, то, поскольку сфера компетенции общего собрания четко определена уставом и самой природой этого органа, а функции ревизионной комиссии и кредитного комитета достаточно очевидны, больше всего проблем возникает в сфере распределения обязанностей между Советом и исполнительным органом кредитного союза.

Совет кредитного союза КС, будучи вторым звеном системы управления, представляет собой своеобразный надзорный орган, осуществляющий руководство деятельностью кредитных союзов в пределах полномочий, предоставленных ему законодательством и уставом (ч.1 ст.21 Закона РУз о КС).

Численный состав Совета должен формироваться из нечетного числа членов, при чем не менее пяти человек (ч.2 ст.21 Закона РУз о КС). При этом количественный состав Совета должен быть оптимальным, для того чтобы обеспечивать мобильность и эффективность управления делами кредитных союзов, т.е. быть не слишком малым, что повысит объем нагрузки на каждого управляющего, и не слишком большим, что может осложнить обеспечение кворума и достижение консенсуса по принимаемым решениям. На наш взгляд, это можно обеспечить, прибегнув к следующей схеме:

- для малых кредитных союзов (менее 100 пайщиков) – 5 человек;
- для средних (100 – 500 пайщиков) – 7 – 9 человек;
- для крупных (более 500 пайщиков) – 9 – 11 человек²².

Надо сказать, что для крупных кредитных союзов можно предусмотреть и применение института комитетов (постоянных или временных), которые будут

²¹ Одним из способов осуществления контроля быть является составление списков рассылки с присвоением индивидуального номера каждому отправлению и сверкой подписей.

²² Кредитные союзы. Теория и практика. – С.73.

специализироваться на решении какого-либо вопроса. Например, это могут быть комитеты по работе с пайщиками, по страхованию, по связям с общественностью, по работе с объединениями кредитных союзов и т.п. На заседаниях Совета их функции будут сводиться к отчету о проделанной работе, избавляя таким образом других членов Правления от увязания в технических деталях того или иного вопроса, экономя время заседаний и обеспечивая сочетание высокого уровня профессионализма и коллегиальности в принятии решений²³.

К недостаткам регулирования деятельности Совета текущим законодательством Республики Узбекистан можно отнести отсутствие правовых норм, регламентирующих такие важные аспекты любой управленческой деятельности, как вознаграждение и персональная ответственность.

Также необходимо внести в законодательство нормы о сроках деятельности членов Совета, процедуре их ротации. Представляется заслуживающей внимания практика тех зарубежных кредитных союзов, где широко используется система ротации, которая состоит в том, что ежегодно обновляется часть членов Совета, – как правило, треть общего числа управляющих. Таким путем, состав Совета полностью обновляется за три года. Это обеспечивает сочетание преемственности, с одной стороны, и демократичности, мобильности, – с другой. При этом член, выбывший по ротации, может немедленно вновь баллотироваться на избрание, но никто не может входить в состав Совета более чем два полных срока, шесть лет подряд²⁴.

Также нами были даны рекомендации по совершенствованию деятельности исполнительного органа, кредитного комитета, ревизионной комиссии.

В третьем параграфе мы установили, что специфический характер функционирования кредитных союзов предполагает наличие особых механизмов финансово-экономической деятельности. Учитывая некоммерческий характер кредитных союзов как обществ по оказанию взаимной финансовой помощи, можно выделить два ключевых направления их "жизнедеятельности". Так, функциями, опосредующими выполнение указанных задач, являются предоставление кредитов и размещение сбережений пайщиков с целью надежного сохранения и увеличения их активов²⁵.

Мы обратили особо внимание, что в деятельности кредитных организаций особую роль играют факторы риска по невозврату кредита, что имеет место при неправильной оценке кредитоспособности членов, а также отсутствии полной информации об их имущественном состоянии. Поэтому в последнее время особую значимость в зарубежной практике стал приобретать институт кредитных бюро, ведущих кредитные истории заемщиков. На рынке финансовых услуг практически всех развитых стран такие бюро играют очень важную роль. Они позволяют принципиально снизить риски в области кредитования, упростить кредитным организациям проверку заемщиков, а гражданам – получение

²³ Там же. – С. 73 – 74.

²⁴ К слову, схожая система с 1998г. применяется при формировании Совета Лиги кредитных союзов <http://www.woccu.org>

²⁵ Белоцерковский В.И., Щенюшев А.В. Заслуженная и сберегательная политика кредитных обществ финансовой взаимопомощи. – Тула: ТГУ, 2003. – С.15.

кредита²⁶.

Эффективность кредитной политики в этих вопросах во многом определяется возможностью оперативно фиксировать просрочку по возврату кредита и выплате процентных платежей и на этом основании немедленно принимать соответствующие меры правового воздействия, направленные на устранение возможных сложностей. В этом вопросе могут быть применимы различные средства. В частности, в случае невыплаты процентных платежей или погашения всего кредита в установленный срок следует надлежащим образом известить заемщика о возможных санкциях. А если кредит предоставлялся под поручительство других пайщиков, их также надлежит известить о возникшей ситуации.

Следующими шагами в данном направлении могут явиться принятие обеспечительных мер по возврату кредита, как то: обращение в судебном порядке взыскания на личные сбережения заемщика, средства поручителей, реализация предмета залога и проч.

Учитывая характер взаимодействия и финансовой взаимопомощи, в кредитных союзах предусматриваются меры по предоставлению возможностей реструктуризации долга и погашения кредита, в частности путем пролонгации договора по заявлению пайщика, который должен представить для этого, убедительные основания.

На наш взгляд, надо предусмотреть во внутренних актах штрафы или пени за нарушение срока возврата полученного кредита. Подобная мера представляет собой компенсацию потерь от необоротоспособности выданных средств и невозможности их предоставления их иным пайщикам.

Третья глава "Формирование и проблемы развития законодательства о кредитных союзах в Республике Узбекистан" останавливается на таких вопросах как становление системы функционирования кредитных союзов в Республике Узбекистан, особенности национального законодательного регулирования исследуемого института, а также перспективы и проблемы правового регулирования деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан.

В первом параграфе было установлено, что несмотря на бурное развитие во всем мире института КС для Узбекистана данные кредитные организации остаются пока новым и нетрадиционным видом финансовых учреждений. На начало декабря 2003г. в республике насчитывалось лишь 14 лицензированных кредитных союзов, объединявших более 6650 членов – юридических и физических лиц²⁷. И надо заметить, что ряды членов кредитных союзов достаточно быстро увеличиваются, так на 1 октября 2004г. они охватывали 11 698 физических и 305 юридических лиц. А на 31 декабря 2005г., общие активы 19 кредитных союзов Узбекистана составили порядка \$6,7 млн. Большая доля средств кредитных союзов (86,5%) была вложена в ссуды членам союзов, а в

²⁶ Важно отметить, что вопросы необходимости создания базы данных, где хранились бы кредитные истории граждан и юридических лиц, равно как о необходимости формирования этих историй на системной основе, начали обсуждаться на территории СНГ с 2000г. При этом предлагались самые разные формы – от единого государственного кредитного бюро до множества частных. В итоге был принят закон "О кредитных историях", который позволяет создавать кредитные бюро на коммерческой основе. <http://www.bankir.ru>

²⁷ <https://www.wocuu.org>

результате к концу года кредитный портфель вырос до \$5,9 млн.; к тому же КС добились успеха в поддержании адекватности качества активов. Процент просроченных ссуд на отчетную дату был снижен до 4,55% по сравнению с 5,25% в конце предыдущего года. По итогам 2005г. можно отметить значительный рост общественного имиджа кредитных союзов и доверия населения к данной финансовой системе²⁸.

В настоящее время зарегистрированы и действуют более 20 кредитных союзов²⁹ – в Андижанской, Бухарской, Джизакской, Навоийской, Наманганской, Самаркандской, Ташкентской, Ферганской областях и в г.Ташкенте, более половины из которых – члены Всемирной организации кредитных союзов (WOCCU).

Пока что большинство кредитных союзов в Узбекистане обладают небольшим кредитным портфелем, совокупный объем которого составляет лишь 1% финансового рынка, хотя они обслуживают 17% всех клиентов³⁰. Однако наблюдаются и отдельные случаи образования крупных КС. Так, кредитный портфель союза "Ласточка" (г.Навои) в 2005г. составил 547 млн. сум., депозитные вложения – 400 млн. сум. По результатам исследований, проведенных WOCCU в Узбекистане в 2004г., указанный союз был удостоен призов как лучший кредитный союз³¹.

Несмотря на все трудности, успешно развивается и система предоставления целевых кредитов. По данным Ассоциации кредитных союзов Узбекистана, динамика выдачи потребительских кредитов за последние годы говорит о росте популярности потребительского кредитования. Так, если в 2003г. объем их выдачи составлял 26% от общего объема, то уже через год он вырос до 34%. По данным 9 месяцев 2005г. 55% выданных кредитов составили потребительские кредиты. Процентные ставки по потребительским кредитам в целом по системе кредитных союзов варьируют от 3% до 7% в месяц, в зависимости от формы обеспечения кредита и сроков возврата ссуд. Средняя процентная ставка составляет 62% годовых. Потребительские кредиты выдаются кредитными союзами на общих основаниях. Получать их члены кредитных союзов могут на срок, как правило, не более 1 года. Размер потребительских кредитов колеблется в различных кредитных союзах от 10 тыс. до 5 млн. сум.³².

Эти данные свидетельствуют о поступательном развитии института кредитных союзов в Узбекистане, что в общем можно объяснить и повышенным вниманием государства, которое характеризуется привлечением значительных капиталовложений в дело развития кредитных союзов и проведением различных организационных мероприятий.

Второй параграф был посвящен критическому анализу основных отечественных законодательных актов в области регулирования деятельности кредитных союзов. Так были исследованы: Законы Республики Узбекистан "О

²⁸ <http://finance.uzreport.com/soyuz.cgi?lan=1&id=5726>

²⁹ 2 февраля 2006г. Правлением Центрального банка Республики Узбекистан была выдана лицензия КС "Jahon" (г. Андижан). Сформированный уставный фонд составил 11,5 млн. сум. Таким образом, количество кредитных союзов в Узбекистане достигло 25. <http://www.scu.uz/ifa/>

³⁰ <http://www.microfinance.uz>

³¹ Балакин С. Кредитные союзы: вчера, сегодня, завтра // Новости Узбекистана – 2005 – № 14

³² <http://www.cbands.info/rus/news/index.php?url=arams/id/330311>

гарантиях защиты вкладов граждан в банках", "О кредитных союзах", Указ Президента Республики Узбекистан "О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы", Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан "О мерах по реализации Проекта "Развитие малого и микрофинансирования" с участием Азиатского Банка Развития", Правила проведения кредитными союзами финансовых операций, Положения "Об утверждении минимального размера уставного фонда, размера сбора за регистрацию, квалификационных требований к руководителю исполнительного органа кредитного союза, формы и процедуры регистрации и выдачи лицензии на право осуществления деятельности кредитного союза и формы сертификата об оплате пассивного взноса членом кредитного союза" и др.

Анализ проведенный в третьем параграфе этой главы, позволил сделать вывод, что несмотря на уже созданную в Республике Узбекистан нормативно-правовую базу функционирования кредитных союзов, правовое обеспечение их деятельности все еще содержит ряд моментов, которые требуют скорейшего законодательного восполнения, поскольку вызывают на практике всякого рода затруднения, неоднозначное применение этого института как со стороны регулирующих органов, так и самих участников кредитных союзов.

Исходя из исследованной специфики правового статуса кредитных союзов, мы считаем целесообразным закрепить в ГК РУз кредитный союз в качестве особой организационно-правовой формы некоммерческих организаций, как специализированный вид кредитной кооперации, основанной на принципах финансовой взаимопомощи и личного участия в управлении вложенными капиталами

Иным спорным моментом национальной системы кредитных союзов можно назвать то обстоятельство, что членами кредитных союзов, наряду с физическими лицами, могут быть юридические лица, что также в определенной степени противоречит историческому представлению о кредитных союзах.

Негативным аспектом в этом вопросе является и то, что имущественная ответственность юридических и физических лиц отнюдь не одинакова. Так, в случае невозврата кредита пайщик-физическое лицо будет отвечать своим имуществом и, кроме того, солидарно несет субсидиарную ответственность по обязательствам кредитных союзов. В отношении же юридического лица процедура взыскания долга в большей степени затруднена.

Обобщая вышеизложенное, можно заключить, что задача выработки единой долгосрочной стратегии развития законодательства о кредитных союзов выступает ключевым звеном развития системы кредитной кооперации в Республике Узбекистан. Для этого важна разработка собственной модели взаимосвязей кредитных союзов в рамках единой системы небанковского кредитования. Во исполнение этого, считаем необходимым разработать и внедрить Программу развития небанковской системы кредитования в целях координации усилий законодательных органов, регуляционных функций самих кредитных союзов, а также различных общественных институтов. Все это, на наш взгляд, будет стимулировать инвестиционный потенциал населения республики, полнее обеспечит удовлетворение его материальных потребностей и в целом весьма положительно отразится на повышении уровня благосостояния народа Узбекистана.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе анализа и обобщения исследованного в работе материала можно сделать следующие основные выводы.

Появление и распространение института кредитных союзов связано с поиском таких инвестиционных стратегий, которые обеспечивали бы не только эффективное размещение капитала, но и обеспечение его гарантированной сохранности и приумножения, посредством решения проблемы оптимального размещения свободных денежных средств.

Развитие кооперации имеет долгую историю, логическим завершением которой явилось появление таких институтов, как кредитные союзы, и последующее их широкое распространение в экономически развитых странах.

В условиях перехода к рыночно ориентированной экономике, в процессе которого на современном этапе находится и Узбекистан, развитие кредитной кооперации является весьма важным направлением проведения экономических реформ. С некоторых времен институт кредитных союзов стал обязательным атрибутом не только кредитной системы экономически развитых стран, где членами кредитных союзов является большинство населения, но и стран транзитивного рынка, где инвестиционный потенциал населения пока во многом остается еще не востребованным в силу различного рода объективных и субъективных причин, в том числе и правового характера. Все это требует адекватного юридического регулирования, повышенного внимания со стороны государственных органов и общественных институтов.

Проведя тщательный анализ критериев отнесения кредитных союзов к категории коммерческих или некоммерческих юридических лиц, важно заметить, что этот вопрос может вызвать различные разночтения и неоднозначность трактовки. Кредитным союзам действительно в некоторой мере присущи отдельные признаки коммерческой организации, однако сущность и цели их функционирования (обеспечение социальной взаимопомощи) все же не позволяют отнести их к таковой. Этот факт и должен быть взят за основу при выработке правового режима регулирования кредитных союзов со стороны законодателя.

Сравнение кредитных союзов с иными финансово-кредитными институтами позволяет реально определить их юридическую сущность. В частности, проводя параллели с банками, как наиболее распространенным институтом кредитования, мы имеем возможность выявить их отличия в таких вопросах, как: правовой статус, учредители, вид деятельности, клиенты, порядок управления, распределение прибыли, область рыночного покрытия, масштаб операций и т.д.

Компаративистские изыскания были осуществлены нами и в отношении таких небанковских учреждений, как: паевые инвестиционные, страховые инвестиционные, пенсионные фонды, кассы взаимопомощи, общества взаимного кредитования и др. Сравнительный анализ позволил выявить следующие особенности кредитных союзов: цель деятельности – повышение материального благосостояния пайщиков; члены кредитных союзов имеют равный правовой статус и объединены общими интересами; количество участников ограничено, рамками определенной социальной группы; способ управления основывается на

принципе "один член – один голос"; экономические риски минимальны; деятельность рассчитана на стабильные финансовые отношения.

Считаем нужным рассмотреть на различные мероприятия по развитию национальной системы кредитных союзов, как-то: научно-практические семинары, сотрудничество с иностранными финансово-кредитными учреждениями и организациями, выработка национальных начал саморегуляции деятельности кредитных союзов, она все еще требует значительного внимания как со стороны общественных институтов, так и государства в лице законодателя, формирующего надлежащую правовую базу.

Совершенствование законодательной базы объективно выступает важным гарантом развития национальной системы кредитных союзов, в силу чего необходимо глубокое критическое переосмысление имеющихся актов в области кредитной кооперации в целях обеспечения их соответствия требованиям международных стандартов, и потребностям и интересам самих пайщиков.

Внедрение предложенных в диссертации замечаний будет способствовать успешному внедрению в практику рыночных отношений в нашей стране института кредитных союзов, повышению их роли во взаимоотношениях участников рынка, усилению их кредитной активности, увеличении притока вкладов, а следовательно, в общем подъеме экономики Узбекистана и повышении благосостояния нашей страны.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Шамшетов Ш.С. Правовое регулирование деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан. Учебное пособие. – Республика Каракалпакстан: Издательство "Каракалпакстан", 2007. – 129 с.
2. Шамшетов Ш.С. Признаки банкротства юридических лиц и граждан // Магистрантлардын Республикалык биринши конференциясы материаллар топламы. – Нукус: КГУ, 2003. – С.12–13.
3. Шамшетов Ш.С. Проблемы законодательного регулирования системы управления в кредитных союзах // Ж. Обзор законодательства Узбекистана. – 2005. – №3–4. – С.29–33.
4. Шамшетов Ш.С. Правовое регулирование деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан // Материалы международной научно-практической конференции "Актуальные проблемы и тенденции развития гражданского законодательства". – Т.: ТГЮИ, 2005. – С.524–527.
5. Шамшетов Ш.С. О перспективах развития кредитных союзов в Республике Узбекистан // Ж. Общественные науки Узбекистана. – 2006. – №1–2. – С.48–54.
6. Шамшетов Ш.С. К вопросу о правовой природе кредитных союзов // Ж. Вестник Каракалпакского отделения АН РУз. – 2006. – №2. (203) – С.80–81.
7. Шамшетов Ш.С. Правовое регулирование деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан // Ж. Фалсафа ва ҳуқуқ. – 2006. – №3. – С.93–94.
8. Шамшетов Ш.С. Правовые особенности регулирования кредитно-финансовых отношений в кредитных союзах // Ж. Обзор законодательства Узбекистана. – 2006. – №2. – С.40–44.
9. Шамшетов Ш.С. К вопросу о некоммерческом характере деятельности кредитных союзов // Сборник кафедральных чтений "Частное право: актуальные проблемы гражданского права". – Т.: ТГЮИ, 2006. – С.126–128.
10. Шамшетов Ш.С. Значимость изучения статуса кредитных союзов как субъекта гражданского права // Сборник Х.Рахманкуловских чтений "Актуальные проблемы гражданского права". – Т.: ТГЮИ, 2007. – С.97–99.

РЕЗЮМЕ

диссертации Шамшетова Шарафатдина Сарсеновича на тему: "Проблемы правового регулирования деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан" на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – "Гражданское право, семейное право, гражданский процесс, международное частное право"

Ключевые слова: кредитный союз, кредитная кооперация, внебанковское кредитование, финансово-кредитные учреждения, ссудо-сберегательные услуги, пенсионный фонд, касса взаимопомощи, общества взаимного кредитования, общее собрание членов, совет кредитного союза, Международная Ассоциация Кредитных Союзов, Всемирный совет кредитных союзов.

Объект исследования: правовые аспекты организации эффективной системы деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан.

Цель работы: комплексный анализ юридических проблем создания эффективной системы правового регулирования деятельности кредитных союзов в Узбекистане и выработка на этой основе конкретные практические рекомендации по совершенствованию отечественного законодательства и практики реализации его норм в данной сфере.

Метод исследования: универсальные и частно-научные методы познания материального мира. Используются также системный, исторический, логический, сравнительный и другие методы.

Полученные результаты и их новизна: новизна исследования заключается в комплексном изучении проблемы регулирования деятельности кредитных союзов в зарубежном и отечественном законодательстве. Разработка законодательных предложений по совершенствованию системы кредитных союзов Республики Узбекистан.

Практическая значимость: определяется выводами диссертации направленными на критическое осмысление научной базы и законотворческой базы в области корпоративного управления.

Степень внедрения и экономическая эффективность: разработаны предложения по совершенствованию норм правового регулирования и структуры кредитной кооперации в Республике Узбекистан.

Области применения: научно-исследовательская деятельность, законотворчество, учебно-методическая деятельность.

Юридик фанлари номзоди илмий даражасига талабгор Шамшетов Шарафатдин Сарсеновичнинг 12.00.03 - Фуқаролик ҳуқуқи, фуқаролик жараёни, оила ҳуқуқи, халқаро хусусий ҳуқуқ ихтисослиги бўйича "Ўзбекистон Республикасида кредит уюшмалари фаолиятини ҳуқуқий тартибга солиш муаммолари" мавзусидаги диссертациясининг

РЕЗЮМЕСИ

Асосий сўзлар: кредит уюшмаси, кредит кооперацияси, nobank кредитлаш, молия-кредит муассасаси, қарз-омонат хизматлари, пенсия жамғармаси, ўзаро ёрдам кассаси, ўзаро кредитлаш жамияти, аъзоларнинг умумий йиғилиши, кредит уюшмаси кенгаши, кредит уюшмаларининг Халқаро Ассоциацияси, кредит уюшмаларининг Бутунжаҳон кенгаши.

Тадқиқот объекти: Ўзбекистон Республикасида кредит уюшмалари фаолиятининг самарали тизимини ташкил этишнинг ҳуқуқий жиҳатлари

Ишнинг мақсади: Ўзбекистонда кредит уюшмалари фаолиятини ҳуқуқий тартибга солишнинг самарали тизимини яратишга оид ҳуқуқий муаммоларни комплекс таҳлил этиш ва бунинг асосида мазкур соҳадаги қонунчилик ҳамда ҳуқуқни қўллаш амалиётини яхшилаш юзасидан аниқ таклифлар киритиш бўлиб ҳисобланади.

Тадқиқот усуллари: моддий дунёни англашнинг умумий ва хусусий илмий усуллари, шунингдек таҳлилий, расмий-мантқиқий, тарихий, тизимли, дастурли-мақсадли, қиёсий-ҳуқуқий илмий билишнинг бошқа усулларида кенг фойдаланилди.

Олинган натижалар ва уларнинг янгилиги: тадқиқотнинг янгилиги хорижда ва миллий қонунчиликда кредит уюшмалари фаолиятини тартибга солиш муаммоси комплекс ўрганилганлигида кўринади. Ўзбекистон Республикасида кредит уюшмалари тизимини такомиллаштириш бўйича қонунчилик таклифлари ишлаб чиқилган.

Амалий аҳамияти: кредит уюшмалари соҳасидаги соҳасидаги илмий ва қонун ижодкорлиги базасини таҳлил этишга қаратилган диссертация хулосалари билан белгиланади.

Тадбиқ этиш даражаси ва иксодий самарадорлиги: Ўзбекистон Республикасида кредит кооперацияси ва унинг ҳуқуқий тартибга солиш меъёрларини такомиллаштиришга оид таклифлар ишлаб чиқилган.

Қўлланиш соҳаси: илмий-тадқиқот, қонун ижодкорлиги ва ўқув-услубий фаолият.

RESUME

Thesis of Shamshetov Sharafatdin Sarsenovich on the scientific degree competition of the doctor of philosophy in law specialty 12.00.03 civil law, civil procedure law, family law, international private law: Проблемы правового регулирования деятельности кредитных союзов в Республике Узбекистан "Legal problems of regulation credit unions activity in the Republic of Uzbekistan"

Key words: credit union, credit cooperation, non-bank credits, financial-credit bodies, loan services, pension funds, credit society, general meeting of participants, credit union council, International Association of Credit Unions, World Council of Credit Unions.

Subject of inquiry: Legal aspects of credit unions activity under the legislation of the Republic of Uzbekistan.

Aim of the inquiry: complex analysis of legal problems of formation of effective regulation system of credit unions activity in Uzbekistan and elaboration on this basis precise practical recommendations on domestic legislature and its practical realization perfection.

Method of the inquiry: Universal and private-scientific methods of knowledge of a material world. System, historical, logic, comparative and other methods have been used.

The results achieved and their novelty: the novelty of this research is complex studying a problem of credit unions activity under the legislation of the Republic of Uzbekistan and foreign countries. Development of legislature recommendations on perfection of credit unions perfection in the Republic of Uzbekistan.

Practical value: it is determined by conclusions of the dissertation directed on critical understanding of scientific base in the field of corporate governance.

Degree of embed and economical efficiency: offers on perfection of the structure of corporate governance in Republic Uzbekistan are developed.

Sphere of usage: Research activity, lawmaking, educational and methodical activity.

