**Содержание**

**Введение** 3

**Глава 1 Теоретические и экономические основы кредитной кооперации** 4

**1.1 Развитие кредитной кооперации за рубежом и в России** 4

**1.2 Банковская природа деятельности кредитных кооперативов** 7

**Глава 2 Жилищные накопительные кооперативы** 13

**2.1 Порядок создания и прекращения жилищных кооперативов** 13

**2.2 Привлечение средств граждан для приобретения жилья** 20

**Глава 3 Сельская кредитная кооперация** 31

**Заключение** 36

**Список литературы** 38

**Введение**

Функционирование современной экономики неразрывно связано с кредитом. В настоящее время практически любое физическое или юридическое лицо, испытывая потребность в финансовых ресурсах, прибегает к использованию кредита как к способу решения своих финансовых проблем. В России, как правило, кредитные операции осуществляют банки.

Однако, кредитные операции могут осуществлять не только юридические лица, определенные в Гражданском кодексе РФ[[1]](#footnote-1) и Законе о банках, но кредитные кооперативы.

В традиционной российской банковской системе кредитные кооперативы массового распространения не получили, однако, в банковских системах зарубежных государств они занимают свою нишу.

Данная работа посвящена рассмотрению вопросов правового регулирования деятельности кредитных кооперативов.

В современных условиях рассмотрение этого вопроса представляется достаточно актуальным.

В работе будут рассмотрены теоретические и экономические основы кредитной кооперации, вопросы функционирования жилищно-накопительных кооперативов, а также вопросы правового регулирования сельской кредитной кооперации.

**Глава 1 Теоретические и экономические основы кредитной кооперации**

**1.1 Развитие кредитной кооперации за рубежом и в России**

В Российской Федерации такая разновидность кредитной организации как кредитный кооператив законом не предусмотрено. Но при этом законодательством предусмотрено существование кредитных потребительских кооперативов.

Как разновидности кредитного кооператива можно рассматривать сельскохозяйственные кооперативы и жилищно-накопительные кооперативы, которые осуществляют функцию накопления и перераспределния денежных средств, за счет чего финансируется строительство нового жилья и покупка готового жилья на принципах кредитования членов кооператива.

Одним из основных направлений развития банковской системы России является использование международного опыта. В свете вышесказанного стоит отметить, что в государствах с развитыми финансово-кредитными системами, а именно в Германии, Франции, Испании, Китае, сложилась практика регулирования деятельности кредитных кооперативов как банковским, так и специальным кооперативным законодательством.

Так, правовую основу функционирования кредитных товариществ в Германии составляют как нормативные акты, устанавливающие правовой статус юридических лиц, созданных в форме товариществ (Закон "О промысловых и хозяйственных товариществах"), так и нормативные акты, регулирующие порядок осуществления кредитной деятельности в целом, а также отдельных видов банковских операций (законы "О кредитном деле", "О векселях", "О чеках", "О потребительском кредите", "О торговле ценными бумагами")[[2]](#footnote-2).

Правовое регулирование сельскохозяйственной кредитной кооперации во Франции тоже осуществляется на основании специального кооперативного законодательства и законодательства, регулирующего деятельность банковских учреждений. Так, помимо Закона "О кооперации", закрепляющего основные кооперативные принципы, статус банковских кооперативов определен в Законе "О банковских кооперативах" и Законе "О банках", который устанавливает отличия кооперативных кредитных учреждений от иных банковских учреждений[[3]](#footnote-3).

В Испании деятельность кредитных кооперативов регулируется Законом "О банковском распорядительстве", а также общим Законом "О кооперативах" и Законом "О кредитных кооперативах"[[4]](#footnote-4).

Правовую основу сельских кредитных кооперативов в КНР составляют принятые Сельскохозяйственным банком и Народным банком КНР Временные положения "Об управлении финансовыми средствами сельских кредитных кооперативов" и Решение Государственного Совета КНР "О реформе денежной системы в деревне", в которых определяются основные начала реформирования и функционирования системы сельской кредитной кооперации[[5]](#footnote-5).

Кроме того, на сельские кредитные кооперативы распространяют свое действие Закон "О компаниях"[[6]](#footnote-6) и Закон "О коммерческих банках" в части осуществления кредитными кооперативами депозитарных, кредитных и расчетных операций[[7]](#footnote-7).

Одним из отличительных признаков развитой банковской системы большинства стран мира - взять, к примеру, Германию, Францию, США, Италию, Испанию, КНР, Нидерланды, Польшу - является возможность выбора организационно-правовой формы при создании кредитной организации - от акционерного общества до кредитного кооператива. Более того, в отличие от российского законодательства и законодательства большинства стран бывшего СССР Закон Украины "О банках и банковской деятельности" тоже допускает возможность создания кооперативного банка, а в Латвии кредитные кооперативы имеют статус небанковских кредитно-финансовых организаций, деятельность которых осуществляется на основании лицензий, выдаваемых Банком Латвии.

**1.2 Банковская природа деятельности кредитных кооперативов**

Отсутствие в законодательстве нормы о создании кредитной организации в форме потребительского кооператива не исключает возможности участия кредитных кооперативов в банковской системе.

Статья 1 Федерального закона от 02.12.90 N 395-I "О банках и банковской деятельности"[[8]](#footnote-8) предусматривает, что кредитные организации могут быть образованы только в форме хозяйственного общества, то есть в четырех организационно-правовых формах:

* акционерного общества открытого типа;
* акционерного общества закрытого типа;
* общества с ограниченной ответственностью;
* общества с дополнительной ответственностью.

Совершенно очевидно, что выбор организационно-правовых форм для кредитной организации обусловлен ее особым коммерческим профилем, требующим гарантий ее финансовой устойчивости, доверия к ней вкладчиков и кредиторов, а также организационно-правового обеспечения защиты их интересов. Но вместе с тем подобные законодательные ограничения не позволяют совершенствовать и расширять сферу действия финансовых услуг, затрудняют вхождение в российскую банковскую систему специфических финансовых институтов, более того, фактически исключают подобную возможность. Представляется, что отсутствие в законодательстве нормы о создании кредитной организации в форме потребительского кооператива не исключает возможности участия кредитных кооперативов в банковской системе, в том числе и существования в России кооперативных банков. Особо отметим, что первоначальная редакция Закона о банках каких-либо ограничений в выборе организационно-правовой формы для банка не устанавливала, отмечая лишь, что банки образуются на основе любой формы собственности, в том числе с привлечением иностранного капитала, и осуществляют свою деятельность на коммерческой основе.

Возможность же создания кооперативного банка была предусмотрена Законом СССР от 26.05.88 N 8998-XI "О кооперации в СССР"[[9]](#footnote-9), в соответствии со ст. 23 которого союзы (объединения) кооперативов имели право создавать хозрасчетные, отраслевые или территориальные кооперативные банки. При этом под кооперативным банком понималось кредитное учреждение, которое на демократических принципах обеспечивало денежными средствами развитие кооператива, производило расчетно-кассовое обслуживание, представляло его интересы в хозяйственных и финансовых органах. Тем не менее во исполнение п. 5.3 Федеральной целевой программы стабилизации и развития агропромышленного производства в Российской Федерации на 1996-2000 годы\*(3), предусматривающего исключение из общего банковского законодательного регулирования учреждения мелкого сельскохозяйственного кредита, основанного на кооперативных принципах, а также с внесением в Закон о банках изменений, устанавливающих ограничения на выбор организационно-правовых форм для кредитной организации, создание кооперативных банков в России стало невозможным.

Учитывая, однако, насущную необходимость в финансовых услугах, прежде всего для развития крестьянских (фермерских) хозяйств, личных подсобных хозяйств граждан, малого сельского бизнеса, а кроме того, для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи граждан, нормами Федерального закона от 08.12.95 N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации"[[10]](#footnote-10) и Федерального закона от 07.08.2001 N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан"[[11]](#footnote-11) закреплена возможность создания вне банковской системы кредитных кооперативов и кредитных потребительских кооперативов граждан для кредитования и сбережения денежных средств членов таких кооперативов.

Сразу же отметим, что указание в Законе о кооперации в качестве одной из целей создания кредитного кооператива кредитования его членов юридически некорректно, ибо в соответствии со ст. 819 ГК РФ предоставление кредитов осуществляется исключительно банками или иными кредитными организациями, имеющими лицензию на осуществление банковских операций. Учитывая, что кредитные кооперативы не входят сегодня в число кредитных организаций, а деятельность по выдаче денежных средств членам таких кооперативов оформляется посредством договора займа, более правильным было бы законодательно закрепить в качестве одной из целей образования кредитного кооператива финансирование его членов либо предоставление им займов, но не кредитование.

Нуждается в уточнении и само наименование кредитного кооператива. Так, в соответствии с п. 3 ст. 4 Закона о кредитных кооперативах граждан наименование кредитного кооператива должно содержать словосочетание "кредитный потребительский кооператив граждан".

Правомерность такого наименования вызывает определенное сомнение, поскольку согласно ст. 7 Закона о банках ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова "банк", "кредитная организация" или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций. Использование в наименовании кредитного кооператива подобного словосочетания воспринимается, на наш взгляд, не иначе как указание на то, что такой кооператив имеет право на выдачу кредитов, то есть на осуществление одного из видов лицензируемых банковских операций, что является недопустимым.

Не был учтен данный запрет и в проекте федерального закона N 70443-3 "О кредитной кооперации", разработанном Минсельхозом России совместно с Минэкономразвития России, МАП России, Минфином России и Минюстом России и принятом 24 апреля 2002 г. Государственной Думой в первом чтении.

Очевидная неточность в терминологии нередко приводит к тому, что деятельность кредитных кооперативов зачастую ассоциируется у населения с деятельностью кредитных организаций, что недопустимо в контексте норм Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"[[12]](#footnote-12), в соответствии с которым только кредитными организациями гарантируется возврат привлеченных вкладов граждан посредством их страхования. Между тем кредитные кооперативы, применяя в своих целях сходную терминологию и пользуясь юридической неграмотностью граждан, нередко вводят их в заблуждение относительно обеспечения возвратности привлеченных от населения денежных средств путем страхования, что вряд ли способствует защите прав и законных интересов граждан. Так, в частности, один из кредитных кооперативов города Новосибирска объявлял привлечение "застрахованных" вкладов под 28% годовых[[13]](#footnote-13).

Тем не менее, в настоящее время на одном сегменте рынка предоставления финансовых услуг параллельно действуют две группы организаций, сходных между собой как по роду осуществляемых операций, так и по участникам этих операций (население). С одной стороны, это кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, размещение указанных средств от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование), с другой - финансовые посредники в форме кредитных кооперативов, которые создаются для кредитования и сбережения денежных средств членов таких кооперативов и деятельность которых не лицензируется и фактически не регулируется государством. Так, в соответствии со ст. 27 Закона о кредитных кооперативах граждан и п. 13 ст. 40.1 Закона о кооперации государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов и их союзов осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Вместе с тем до настоящего времени такой уполномоченный орган нормативно не определен, и соответственно не разработаны нормативные правовые акты, регулирующие деятельность данных кооперативов.

Необходимость и полезность кредитных кооперативов не подлежит сомнению, однако, учитывая, что кредитные организации и кредитные кооперативы работают в одной и той же нише, с одной и той же категорией клиентов - населением, полагаем, что регулирование деятельности кредитных кооперативов должно осуществляться в рамках единой банковской системы при условии обязательного лицензирования и правового регулирования как банковским, так и специальным кооперативным законодательством.

Такая необходимость вызвана и тем, что операции по кредитованию и сбережению денежных средств, осуществляемые кредитными кооперативами, оказались вне государственного контроля, вне рамок законодательства, обеспечивающего финансовую безопасность государства, и вне комплекса мероприятий по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем. Так, в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"[[14]](#footnote-14) обязательному контролю подлежат операции по предоставлению или получению кредита (займа), если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 600 тыс. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. руб., или превышает ее. В то же время кредитные кооперативы не включены Законом о противодействии легализации в перечень организаций, выявляющих операции, подлежащие обязательному контролю. Таким образом, риск отмывания денег и финансирования терроризма повышается в случае осyществления вне банковской системы большого объема операций по предоставлению кредитными кооперативами кредитов (займов) или их получению членами кредитных кооперативов, при этом контрольные органы не имеют никакого представления о совершении таких операций.

Из изложенного видно, что по своему юридическому содержанию кредитные кооперативы имеют банковскую природу.

**Глава 2 Жилищные накопительные кооперативы**

**2.1 Порядок создания и прекращения жилищных кооперативов**

Правовой режим жилищно-накопительных кооперативов регулируется Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах"[[15]](#footnote-15).

Согласно статье 12 данного закона кооператив создается по инициативе не менее чем пятьдесят человек и не более чем пять тысяч человек. Государственная регистрация кооператива осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"[[16]](#footnote-16).

Статья 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок реорганизации кооператива.

Кооператив может быть добровольно или принудительно реорганизован в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Реорганизация кооператива может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

Жилищный накопительный кооператив может быть преобразован только в жилищный кооператив, жилищно-строительный кооператив или в товарищество собственников жилья. Жилищный накопительный кооператив может быть преобразован в юридическое лицо иной организационно-правовой формы только в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Добровольная реорганизация кооператива осуществляется в соответствии с решением общего собрания членов кооператива в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

В случае, если число членов кооператива превысит предел, установленный настоящим Федеральным законом, кооператив подлежит принудительной реорганизации в судебном порядке в форме разделения или выделения по требованию федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц, или федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, приостанавливает деятельность кооператива по привлечению денежных средств новых членов кооператива и использованию этих средств в период проведения принудительной реорганизации.

При реорганизации кооператива его права и обязанности переходят к правопреемнику такого кооператива в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом кооператива, которые должны содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного кооператива в отношении всех его кредиторов и должников. Если разделительный баланс кооператива не дает возможность определить его правопреемника, вновь возникшие юридические лица несут солидарную ответственность по всем обязательствам реорганизованного кооператива перед его кредиторами.

Передаточный акт или разделительный баланс кооператива утверждается общим собранием членов кооператива и представляется вместе с учредительными документами для государственной регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в устав кооператива.

Член реорганизованного кооператива становится членом одного из вновь возникших кооперативов в порядке, установленном решением о реорганизации кооператива, принятым общим собранием членов кооператива, а в случае разделения или выделения кооператива по решению суда в соответствии с его решением.

Не позднее чем через тридцать дней со дня принятия решения о реорганизации кооператива в форме разделения, выделения или преобразования, а при реорганизации кооператива в форме слияния или присоединения не позднее чем через тридцать дней со дня принятия решения об этом последним из кооперативов, участвующих в слиянии или присоединении, кооператив обязан уведомить в письменной форме об этом кредиторов кооператива и опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы кооператива в течение тридцати дней со дня направления им уведомлений или со дня опубликования сообщения о принятом решении вправе потребовать в письменной форме досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств кооператива и возмещения им убытков.

Кооператив считается реорганизованным со дня государственной регистрации вновь возникшего кооператива, за исключением случаев реорганизации кооператива в форме присоединения. При реорганизации кооператива в форме присоединения к нему другого кооператива первый из них считается реорганизованным со дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного кооператива.

Государственная регистрация созданных в результате реорганизации кооперативов и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кооперативов осуществляются только на основании представления доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном частью 8 настоящей статьи. Государственная регистрация созданных в результате реорганизации кооперативов и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кооперативов осуществляются в порядке, установленном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Статья 14 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок ликвидации кооператива.

Кооператив может быть ликвидирован добровольно или по решению суда в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и устава кооператива. Ликвидация кооператива влечет за собой прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей кооператива в порядке правопреемства к другим лицам.

Органом кооператива, правомочным принимать решения о его добровольной ликвидации и о назначении ликвидационной комиссии, является общее собрание членов кооператива.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, вправе предъявить в суд требование о ликвидации кооператива в случае неоднократного или грубого нарушения положений настоящего Федерального закона, а также в иных предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия на управление делами кооператива. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого кооператива выступает в суде.

Член кооператива, которому кооператив предоставил в пользование жилое помещение, до утверждения промежуточного ликвидационного баланса вправе внести оставшуюся часть своего паевого взноса.

В случае ликвидации кооператива проводится обязательная оценка имущества (движимого и недвижимого имущества, прав требования, долгов) ликвидируемого кооператива в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим оценочную деятельность. Проведение указанной оценки должно предшествовать утверждению промежуточного ликвидационного баланса. Ликвидационная комиссия по требованию членов кооператива обязана предоставить им для ознакомления отчет об оценке имущества ликвидируемого кооператива.

Промежуточный ликвидационный баланс и окончательный ликвидационный баланс утверждаются общим собранием членов кооператива по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

Имущество кооператива, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, распределяется между членами кооператива пропорционально их паям.

Статья 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" предусматривает ведение реестра жилищных накопительных кооперативов.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, осуществляет ведение реестра жилищных накопительных кооперативов на основании сведений, предоставляемых федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, и кооперативами.

В реестре жилищных накопительных кооперативов содержатся следующие сведения:

* полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование кооператива на русском языке;
* место нахождения, а также адрес постоянно действующего исполнительного органа кооператива, по которому осуществляется связь с кооперативом;
* сведения о членах кооператива;
* фамилия, имя, отчество и должность лица, имеющего право без доверенности действовать от имени кооператива, а также паспортные данные такого лица или данные иного удостоверяющего его личность документа в соответствии с законодательством Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
* сведения о филиалах и представительствах кооператива;
* сведения о прекращении деятельности кооператива, в том числе о способе прекращения его деятельности;
* сведения о лицах, являющихся единоличным исполнительным органом кооператива, членами правления кооператива и членами коллегиального исполнительного органа кооператива, а также сведения об отстранении таких лиц от занимаемых должностей с указанием причин отстранения.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, в срок не позднее чем через пять рабочих дней со дня государственной регистрации кооператива и (или) внесения в единый государственный реестр юридических лиц изменений, касающихся сведений о кооперативе, представляет в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, сведения о кооперативе.

Кооператив в срок не позднее чем через пять рабочих дней со дня принятия соответствующих решений представляет в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, сведения о лицах, избранных или назначенных на должности единоличного исполнительного органа кооператива, членов правления кооператива или членов коллегиального исполнительного органа кооператива, а также сведения об отстранении таких лиц от занимаемых должностей с указанием причин отстранения.

Порядок ведения реестра жилищных накопительных кооперативов устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

**2.2 Привлечение средств граждан для приобретения жилья**

Статья 16 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет основные особенности деятельности кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений.

При осуществлении деятельности по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений кооператив вправе:

* привлекать и использовать денежные средства граждан на приобретение жилых помещений;
* вкладывать имеющиеся у него денежные средства в строительство жилых помещений (в том числе в многоквартирных домах), а также участвовать в строительстве жилых помещений в качестве застройщика или участника долевого строительства;
* приобретать жилые помещения;
* привлекать заемные денежные средства.

Кооператив вправе оказывать своим членам юридическую, консультационную и иную помощь, а также другие соответствующие целям деятельности кооператива и не противоречащие законодательству Российской Федерации услуги.

К отношениям, которые не связаны с членством граждан в кооперативе и возникают из возмездных гражданско-правовых договоров, заключаемых кооперативом с его членами, применяются правила, установленные законодательством о защите прав потребителей.

Доходы, полученные кооперативом от осуществляемой им предпринимательской деятельности, направляются в резервный фонд кооператива и при достижении указанным фондом размера, установленного уставом кооператива, распределяются между членами кооператива пропорционально их паям путем зачисления соответствующих сумм в счет паевых взносов.

Для расчетов по операциям, связанным с деятельностью кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений, кооперативом открывается отдельный банковский счет. На указанный банковский счет зачисляются денежные средства, а также доходы, полученные кооперативом от осуществляемой им предпринимательской деятельности. Списание или выдача денежных средств с указанного банковского счета допускается только на цели, связанные с осуществлением кооперативом деятельности по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений, в том числе для выплаты действительной стоимости пая выбывшему члену кооператива.

Статья 23 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет источники финансирования деятельности кооператива.

На приобретение или строительство кооперативом жилых помещений кооператив вправе использовать:

* паевые и иные взносы членов кооператива, за исключением вступительных членских взносов и членских взносов;
* субсидии и субвенции;
* кредиты и займы, получаемые кооперативом;
* средства от реализации или использования жилых помещений, находящихся в собственности кооператива;
* добровольные пожертвования и иные не запрещенные законом источники.

Статья 24 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет правовой статус паевых взносов членов кооператива.

Паевые взносы членов кооператива должны компенсировать затраты кооператива на осуществление деятельности по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений.

Паевой взнос члена кооператива должен обеспечивать погашение затрат на приобретение или строительство кооперативом жилого помещения. Примерная стоимость приобретаемого или строящегося кооперативом для члена кооператива жилого помещения определяется с учетом средней рыночной стоимости жилого помещения, аналогичного жилому помещению, указанному в заявлении гражданина о приеме в члены кооператива. Примерная стоимость жилого помещения согласуется с гражданином, подавшим заявление о приеме в члены кооператива, и указывается в решении уполномоченного уставом кооператива органа кооператива о приеме гражданина в члены кооператива. После приобретения или строительства кооперативом для члена кооператива жилого помещения размер паевого взноса уточняется на основании фактической стоимости приобретенного или построенного кооперативом жилого помещения и указывается в решении уполномоченного уставом кооператива органа кооператива, согласованном с членом кооператива.

Паевой взнос члена кооператива должен обеспечивать погашение также связанных с приобретением или строительством жилого помещения затрат кооператива на:

* страхование жилого помещения;
* повышение потребительских качеств приобретенного или построенного жилого помещения до уровня, соответствующего требованиям, указанным в заявлении о приеме в члены кооператива;
* содержание, ремонт жилого помещения, оплату коммунальных услуг (до передачи жилого помещения в пользование члену кооператива);
* обслуживание и погашение привлеченных кредитов и займов на приобретение или строительство жилого помещения;
* уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей.

Порядок внесения паевого взноса членом кооператива определяется в соответствии с выбранной им формой участия в деятельности кооператива. Возможные формы участия в деятельности кооператива устанавливаются в соответствии со статьей 27 настоящего Федерального закона.

Согласно статье 25 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" вступительные членские взносы вносятся членами кооператива единовременно. Членские взносы вносятся членами кооператива ежемесячно, если уставом кооператива не предусмотрен иной порядок внесения таких взносов.

Вступительные членские взносы и членские взносы не подлежат возврату при прекращении членства в кооперативе, если иное не предусмотрено уставом кооператива.

Статья 26 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок использования кооперативом паевого фонда кооператива.

Паевой фонд кооператива должен использоваться кооперативом на приобретение или строительство жилых помещений для членов кооператива, а также на погашение затрат кооператива.

Паевой фонд кооператива также может использоваться кооперативом для:

* выплаты действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива;
* исполнения обязательств кооператива перед третьими лицами, связанных с просрочкой внесения членами кооператива установленных паевых и иных взносов;
* покрытия понесенных кооперативом убытков в случае, если решение об этом принято общим собранием членов кооператива.

Статья 27 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет формы участия в деятельности кооператива.

Устанавливаемые кооперативом формы участия в деятельности кооператива должны соответствовать требованиям к обеспечению финансовой устойчивости деятельности кооператива, и не должны приводить к нарушению нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности кооператив.

Формы участия в деятельности кооператива устанавливают:

минимальный и максимальный периоды внесения, а также минимальный размер (или способ определения размера) части паевого взноса, после внесения которой возникает право на приобретение или строительство кооперативом жилого помещения для члена кооператива;

* период внесения оставшейся части паевого взноса;
* размеры и периодичность платежей в счет паевого взноса;
* возможные условия привлечения заемных средств.

Устанавливаемые кооперативом формы участия в деятельности кооператива могут предусматривать:

* условия индексирования периодических платежей в счет паевого взноса;
* условия начисления процентов на паенакопления, направляемые из паевого фонда кооператива на приобретение или строительство кооперативом жилых помещений для других членов кооператива;
* иные условия приобретения или строительства кооперативом жилых помещений и условия внесения паевых взносов.

Формы участия в деятельности кооператива утверждаются общим собранием членов кооператива. До утверждения общим собранием членов кооператива форм участия в деятельности кооператива такие формы должны быть утверждены правлением кооператива.

Решения общего собрания членов кооператива об утверждении форм участия в деятельности кооператива должны содержать заключения о возможном влиянии форм участия в деятельности кооператива на ее финансовую устойчивость.

Установленные в соответствии с настоящим Федеральным законом формы участия в деятельности кооператива могут направляться кооперативом в саморегулируемую организацию жилищных накопительных кооперативов для получения заключения.

Форма участия в деятельности кооператива не может устанавливаться индивидуально для одного члена кооператива.

Статья 28 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок приобретения или строительство кооперативом жилого помещения для члена кооператива.

Право члена кооператива на приобретение или строительство кооперативом жилого помещения возникает после выполнения членом кооператива условий внесения части паевого взноса, определенной в соответствии с выбранной им формой участия в деятельности кооператива.

После внесения членом кооператива части паевого взноса, определенной в соответствии с выбранной им формой участия в деятельности кооператива, при условии соблюдения членом кооператива предусмотренных такой формой участия сроков и периодичности внесения соответствующих платежей кооператив в порядке очередности обязан:

* приобрести жилое помещение, соответствующее требованиям, указанным в заявлении члена кооператива;
* приобрести право на строящееся жилое помещение или построить жилое помещение, соответствующее требованиям, указанным в заявлении члена кооператива.

Очередность приобретения кооперативом жилого помещения, приобретения права на строящееся жилое помещение или очередность строительства жилого помещения для члена кооператива устанавливается после внесения членом кооператива части паевого взноса, и истечения установленного выбранной членом кооператива формой участия в деятельности кооператива срока внесения указанной части паевого взноса.

Порядок определения очередности приобретения кооперативом жилого помещения, приобретения права на строящееся жилое помещение или очередности строительства жилого помещения для члена кооператива устанавливается уставом кооператива или решениями общего собрания членов кооператива.

При установлении порядка определения очередности должны учитываться размер внесенного паенакопления и срок внесения части паевого взноса, после внесения которой возникает право на приобретение или строительство кооперативом жилого помещения для члена кооператива, а также могут учитываться другие условия, предусмотренные формой участия в деятельности кооператива. При равных условиях преимущество имеет член кооператива, который должен внести оставшуюся часть паевого взноса в более короткий срок, а при равенстве сроков - член кооператива, ранее вступивший в кооператив.

Порядок определения очередности должен соответствовать требованиям настоящего Федерального закона, в том числе требованиям к обеспечению финансовой устойчивости деятельности кооператива, и не должен приводить к нарушению нормативов оценки финансовой устойчивости деятельности кооператива.

Выбранная членом кооператива форма участия в деятельности кооператива и требования к месту расположения и характеристикам жилого помещения указываются в решении уполномоченного уставом кооператива органа кооператива о приеме гражданина в члены кооператива на основании его заявления о приеме в члены кооператива или в принимаемом указанным органом на основании соответствующего заявления члена кооператива решении об изменении требований к жилому помещению. Выписки из указанных решений или их копии выдаются членам кооператива по их требованию в течение одного рабочего дня.

Статья 29 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок передачи жилого помещения в пользование члену кооператива.

Передача жилого помещения в пользование члену кооператива осуществляется кооперативом непосредственно после приобретения кооперативом права собственности на это жилое помещение. Перед передачей жилого помещения в пользование члену кооператива может быть осуществлен ремонт жилого помещения или выполнены работы по повышению потребительских качеств такого помещения, если это предусмотрено выбранной членом кооператива формой участия в деятельности кооператива.

Решение о передаче жилого помещения в пользование члену кооператива принимается органом кооператива, определенным уставом кооператива. Выписка из такого решения или его копия выдается члену кооператива по его требованию в течение одного рабочего дня.

Передача жилого помещения в пользование члену кооператива, вселение в жилое помещение и пользование им осуществляются в соответствии с жилищным законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном для членов жилищных и жилищно-строительных кооперативов, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 30 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок приобретения членом кооператива права собственности на жилое помещение.

Член кооператива или другие лица, имеющие право на пай, внесшие в полном размере паевой взнос за жилое помещение, переданное кооперативом в пользование члену кооператива, приобретают право собственности на это жилое помещение. Кооператив обязан передать члену кооператива или другим лицам, имеющим право на пай, указанное жилое помещение свободным от каких-либо обязательств.

Статья 31 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок выселения из жилых помещений кооператива.

При прекращении членства в кооперативе, за исключением случая внесения членом кооператива паевого взноса в полном размере, член кооператива, которому кооператив передал в пользование жилое помещение, и проживающие совместно с ним лица утрачивают право пользования жилым помещением и обязаны его освободить в течение двух месяцев со дня прекращения членства в кооперативе, а в случае ликвидации кооператива - со дня принятия решения о ликвидации кооператива.

В случае отказа освободить жилое помещение член кооператива и проживающие совместно с ним лица подлежат выселению по решению суда без предоставления другого жилого помещения в порядке, предусмотренном жилищным законодательством Российской Федерации для граждан, исключаемых из жилищных или жилищно-строительных кооперативов.

Статья 32 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" определяет порядок выплаты действительной стоимости пая при прекращении членства в кооперативе.

При прекращении членства в кооперативе кооператив обязан выплатить выбывшему члену кооператива действительную стоимость пая.

В случае прекращения членства в кооперативе умершего члена кооператива действительная стоимость пая выплачивается наследникам умершего члена кооператива, если ни один из таких наследников не воспользовался правом быть принятым в члены кооператива.

Действительная стоимость пая выбывшего члена кооператива определяется на день окончания финансового года, в течение которого возникли основания для прекращения членства в кооперативе. При этом стоимость чистых активов кооператива определяется как разница между стоимостью активов кооператива (денежных средств на счетах и стоимости имущества кооператива, определенной независимым оценщиком) и величиной задолженности кооператива.

Кооператив обязан выплатить выбывшему члену кооператива или другим имеющим право на пай лицам действительную стоимость пая в течение шести месяцев со дня окончания финансового года, в течение которого возникли основания для прекращения членства в кооперативе, если иной срок не предусмотрен уставом кооператива. При этом предусмотренный уставом кооператива срок не может превышать два года со дня окончания финансового года, в течение которого возникли основания для прекращения членства в кооперативе. В случае, если выбывшему члену кооператива было передано кооперативом в пользование жилое помещение, выплата действительной стоимости пая осуществляется после освобождения им и проживающими совместно с ним лицами указанного жилого помещения.

Действительная стоимость пая, которая должна быть выплачена кооперативом выбывшему члену кооператива или другим имеющим право на пай лицам, может быть уменьшена на:

* величину расходов кооператива, связанных с продажей жилого помещения, переданного в пользование выбывшему члену кооператива;
* величину задолженности выбывшего члена кооператива по внесению членских и иных взносов, за исключением паевого взноса, а также на величину размера установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом кооператива неустойки за нарушение обязательств по внесению этих взносов.

За нарушение кооперативом обязательств по выплате выбывшему члену кооператива или другим имеющим право на пай лицам действительной стоимости пая кооператив уплачивает выбывшему члену кооператива или другим имеющим право на пай лицам неустойку, размер которой определяется уставом кооператива и не может превышать одну трехсотую действующей на день уплаты неустойки ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации за каждый день просрочки платежа.

Выплата действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива или другим имеющим право на пай лицам приостанавливается на период приостановления федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, деятельности кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях. Выплата действительной стоимости пая выбывшим членам кооператива или другим имеющим право на пай лицам прекращается со дня принятия решения о ликвидации кооператива общим собранием членов кооператива либо принятия арбитражным судом решения о ликвидации кооператива или признании его банкротом.

**Глава 3 Сельская кредитная кооперация**

Сельская кредитная кооперация реализуется в порядке статьи 40.1 Федерального закона от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", определяющей особенности деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов.

В кредитном кооперативе должен быть создан фонд финансовой взаимопомощи, являющийся источником займов, предоставляемых членам кредитного кооператива.

Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет части собственных средств кредитного кооператива и средств, привлекаемых в кредитный кооператив в форме займов, полученных от членов кооператива, ассоциированных членов кооператива, кредитов кредитных и иных организаций. При этом займы осуществляются только в денежной форме. Размер фонда финансовой взаимопомощи, порядок его формирования и использования определяются уставом кредитного кооператива, решениями общего собрания членов кредитного кооператива.

Временно свободный остаток фонда финансовой взаимопомощи по решению общего собрания членов кредитного кооператива может передаваться на основе договора займа в фонд финансовой взаимопомощи кредитного кооператива последующего уровня или использоваться кредитным кооперативом для приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг либо передаваться на хранение в банки.

Передача членами кредитного кооператива и ассоциированными членами кредитного кооператива этому кооперативу средств, не являющихся паевыми взносами, и выдача займов членам кооператива оформляются договором займа, заключаемым в письменной форме.

Договор займа может быть процентным и беспроцентным. Условия заключения беспроцентного договора определяются соответствующим положением, утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива.

Кредитный кооператив в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания членов кредитного кооператива может оказывать своим членам и ассоциированным членам кредитного кооператива консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги.

Кредитный кооператив не вправе:

* выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся членами кредитного кооператива;
* эмитировать собственные ценные бумаги;
* покупать акции и другие ценные бумаги иных эмитентов, осуществлять другие операции на финансовых и фондовых рынках, за исключением хранения средств на текущих и депозитных счетах в банках и приобретения государственных и муниципальных ценных бумаг;
* привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами кооператива или ассоциированными членами кооператива.

Размер процентов, выплачиваемых кредитным кооперативом за использование средств, привлекаемых в форме займов, полученных от своих членов и ассоциированных членов, определяется правлением кредитного кооператива в соответствии с положением кредитного кооператива о займах, утвержденным общим собранием членов кредитного кооператива. Сумма средств, выплачиваемых кредитным кооперативом своим членам и ассоциированным членам в виде процентов за получаемые от них займы, включается в сумму расходов кредитного кооператива.

Кредитный кооператив обязан:

* формировать резервный фонд для обеспечения непредвиденных расходов;
* страховать риск невозврата займов по случаю смерти или потери трудоспособности заемщика.

Устав сельскохозяйственного кредитного кооператива должен содержать следующие сведения:

* наименование кооператива;
* место нахождения кооператива;
* срок деятельности кооператива либо указание на бессрочный характер деятельности кооператива;
* предмет и цели деятельности кооператива. При этом достаточно определить одно из главных направлений деятельности кооператива с указанием, что кооператив может заниматься любой деятельностью в пределах целей, для достижения которых кооператив образован;
* порядок и условия вступления в кооператив, основания и порядок прекращения членства в кооперативе;
* условия о размере паевых взносов членов кооператива;
* состав и порядок внесения паевых взносов, ответственность за нарушение обязательства по их внесению;
* размеры и условия образования неделимых фондов, если они предусмотрены;
* условия образования и использования иных фондов кооператива;
* порядок распределения прибыли и убытков кооператива;
* условия субсидиарной ответственности членов кооператива в размере не ниже установленного настоящим Федеральным законом;
* состав и компетенцию органов управления кооперативом, порядок принятия ими решений, в том числе по вопросам, требующим единогласного решения или принятия решения квалифицированным большинством голосов;
* права и обязанности членов кооператива и ассоциированных членов кооператива;
* характер, порядок и минимальный размер личного трудового участия в деятельности производственного кооператива, ответственность за нарушение обязательства по личному трудовому участию;
* время начала и конца финансового года;
* порядок оценки земельных участков, земельных долей и иного имущества, вносимого в счет паевого взноса;
* порядок публикации сведений о государственной регистрации, ликвидации и реорганизации кооператива в официальном органе;
* порядок и условия реорганизации и ликвидации кооператива;
* условия и порядок выдачи займов кредитным кооперативом своим членам;
* условия и порядок получения займов кредитным кооперативом от своих членов и ассоциированных членов.

Уставом кредитного кооператива или решениями общего собрания членов кредитного кооператива устанавливаются нормативы его финансовой деятельности и ограничения соотношений:

* размера паевого фонда и размера резервного фонда;
* собственного капитала кредитного кооператива и активов его баланса;
* активов баланса кредитного кооператива и его текущих обязательств;
* максимального размера займа, выдаваемого одному заемщику, и активов кредитного кооператива;
* величины временно свободного остатка фонда финансовой взаимопомощи, которая не может составлять более чем 50 процентов средств этого фонда.

Кредитный кооператив несет ответственность по своим обязательствам перед членами кредитного кооператива и ассоциированными членами кредитного кооператива на основании и в порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и уставом кредитного кооператива.

Государственное регулирование деятельности кредитных кооперативов и их союзов осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, принимающим нормативные правовые акты в соответствии с требованиями Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации".

Число членов кредитного кооператива не может быть менее чем 15 граждан и (или) пять юридических лиц. Членами кредитного кооператива не могут быть государственные унитарные предприятия и муниципальные унитарные предприятия, а также акционерные общества, акции которых находятся в государственной собственности.

**Заключение**

В работе были рассмотрены вопросы правового регулирования кредитных кооперативов.

Из изложенного в работе можно сделать вывод, что формирование целостной и завершенной банковской системы представляется проблематичным без предоставления возможности создания кредитной организации в форме потребительского кооператива. Вместе с тем действующие правовые механизмы настолько несовершенны, что пока не допускают участия кредитных кооперативов в российской банковской системе.

Определенные сложности при практической реализации вопроса создания кредитной организации в форме потребительского кооператива возникают в связи с закреплением в Законе о банках цели деятельности кредитной организации как извлечения прибыли. Как известно, целью деятельности кредитных кооперативов как некоммерческих организаций является не извлечение прибыли, а оказание как можно более дешевых кредитно-финансовых услуг членам данных кооперативов для развития их хозяйственной деятельности и повышения материального благосостояния. Указание же в Законе о банках извлечения прибыли в качестве цели создания кредитной организации не позволит создавать в рамках единой банковской системы такие кредитные организации, которые одновременно являлись бы социально значимыми институтами и деятельность которых носила бы в основном некоммерческий, нерыночный, социально-ориентированный характер.

Таким образом, для предоставления возможности создания кредитной организации в форме потребительского кооператива, по нашему мнению, необходимо внести изменение в ч. 1 ст. 1 Закона о банках, изложив ее в следующей редакции:

Кредитная организация – юридическое лицо, которое на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация может создаваться в форме хозяйственного общества или потребительского кооператива в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и иными законодательными актами Российской Федерации.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном Референдуме 12 декабря 1993 г.) // «Российская газета» от 25 декабря 1993 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая третья, четвертая) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта, 11 ноября, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2, 29, 30 декабря 2004 г., 21 марта, 9 мая, 2, 18, 21 июля 2005 г., 3, 10 января, 2 февраля, 27 июля, 3 ноября, 4, 18 декабря 2006 г.) // "Российская газета" от 8 декабря 1994 г., "Российская газета" от 6, 7, 8 февраля 1996 г., "Российская газета" от 28 ноября 2001 г., "Российская газета" от 22 декабря 2006 г.
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357.
4. Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (с изменениями от 7 марта 1997 г., 18 февраля 1999 г., 21 марта 2002 г., 10 января, 11 июня 2003 г., 3 ноября, 18 декабря 2006 г.) // "Российская газета" от 16 декабря 1995 г.
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" (с изменениями от 3 ноября 2006 г.) // "Российская газета" от 9 августа 2001 г.
6. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" (с изменениями от 16 октября 2006 г.) // "Российская газета" от 31 декабря 2004 г.
7. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изменениями от 23 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 2 июля 2005 г.) // "Российская газета" от 10 августа 2001 г.
8. Закон СССР от 26.05.88 N 8998-XI "О кооперации в СССР" // Ведомости Верховного Совета СССР. 1988. N 22. Ст. 355.
9. Жаботинская Е.И. О кредитных союзах и кредитных кооперативах // Вестник АРБ. 2004. N 24.
10. Клинова М.В. Кооперативы в социальной экономике Франции и Европейского сообщества // Кооперативы в индустриально развитых странах: Сборник обзоров. М., 1992. С.
11. Павлова Э.И. Государственное регулирование сельского хозяйства Франции (организационно-правовые аспекты). М., 1988.
12. Чернов К.В. Развитие кооперативного движения и законодательства Испании // Право и политика. 2002. N 9.
13. Шевель И.Б., Балюк И.А. Финансово-кредитные рычаги регулирования экономики в КНР. Ч. 1 // Проблемы экономического развития и сотрудничества в Северо-Восточной Азии: информационные материалы. М., 1996-1997. С. 44-65.
14. Шевель И.Б., Балюк И.А. Финансово-кредитные рычаги регулирования экономики в КНР. Ч. 1 // Проблемы экономического развития и сотрудничества в Северо-Восточной Азии: информационные материалы. М., 1996-1997. С. 44-65.
15. Шилова Н.П. Организационно-правовые основы сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах // Труды филиала МГЮА в г. Вологде (выпуск первый). Вологда, 2004. С. 141-164.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая третья, четвертая) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта, 14, 26 ноября 2002 г., 10 января, 26 марта, 11 ноября, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2, 29, 30 декабря 2004 г., 21 марта, 9 мая, 2, 18, 21 июля 2005 г., 3, 10 января, 2 февраля, 27 июля, 3 ноября, 4, 18 декабря 2006 г.) // "Российская газета" от 8 декабря 1994 г., "Российская газета" от 6, 7, 8 февраля 1996 г., "Российская газета" от 28 ноября 2001 г., "Российская газета" от 22 декабря 2006 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Шилова Н.П. Организационно-правовые основы сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах // Труды филиала МГЮА в г. Вологде (выпуск первый). Вологда, 2004. С. 141-164. [↑](#footnote-ref-2)
3. Клинова М.В. Кооперативы в социальной экономике Франции и Европейского сообщества // Кооперативы в индустриально развитых странах: Сборник обзоров. М., 1992. С. 117. [↑](#footnote-ref-3)
4. Чернов К.В. Развитие кооперативного движения и законодательства Испании // Право и политика. 2002. N 9. С. 133. [↑](#footnote-ref-4)
5. Шилова Н.П. Организационно-правовые основы сельскохозяйственной кредитной кооперации в зарубежных странах // Труды филиала МГЮА в г. Вологде (выпуск первый). Вологда, 2004. С. 141-164. [↑](#footnote-ref-5)
6. Шевель И.Б., Балюк И.А. Финансово-кредитные рычаги регулирования экономики в КНР. Ч. 1 // Проблемы экономического развития и сотрудничества в Северо-Восточной Азии: информационные материалы. М., 1996-1997. С. 44-65. [↑](#footnote-ref-6)
7. Шевель И.Б., Балюк И.А. Финансово-кредитные рычаги регулирования экономики в КНР. Ч. 1 // Проблемы экономического развития и сотрудничества в Северо-Восточной Азии: информационные материалы. М., 1996-1997. С. 44-65. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля, 3 мая, 27 июля, 18, 29 декабря 2006 г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357. [↑](#footnote-ref-8)
9. Закон СССР от 26.05.88 N 8998-XI "О кооперации в СССР" // Ведомости Верховного Совета СССР. 1988. N 22. Ст. 355. [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 8 декабря 1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (с изменениями от 7 марта 1997 г., 18 февраля 1999 г., 21 марта 2002 г., 10 января, 11 июня 2003 г., 3 ноября, 18 декабря 2006 г.) // "Российская газета" от 16 декабря 1995 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 117-ФЗ "О кредитных потребительских кооперативах граждан" (с изменениями от 3 ноября 2006 г.) // "Российская газета" от 9 августа 2001 г. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изменениями от 20 августа, 29 декабря 2004 г., 20 октября 2005 г., 27 июля 2006 г.) // "Российская газета" от 27 декабря 2003 г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Жаботинская Е.И. О кредитных союзах и кредитных кооперативах // Вестник АРБ. 2004. N 24. С. 374. [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями от 25 июля, 30 октября 2002 г., 28 июля 2004 г., 16 ноября 2005 г., 27 июля 2006 г.) // "Российская газета" от 9 августа 2001 г. [↑](#footnote-ref-14)
15. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 215-ФЗ "О жилищных накопительных кооперативах" (с изменениями от 16 октября 2006 г.) // "Российская газета" от 31 декабря 2004 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (с изменениями от 23 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 2 ноября 2004 г., 2 июля 2005 г.) // "Российская газета" от 10 августа 2001 г. [↑](#footnote-ref-16)