Новосельцева Елена Александровна. Гражданско-правовая защита прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации: автореферат дис. ... кандидата Юридических наук: 12.00.03 / Новосельцева Елена Александровна;[Место защиты: «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»].- Москва, 2016

**Введение к работе**

**Актуальность** проведения научного анализа данной темы обусловлена рядом факторов. По статистике Всемирного Совета Кредитных Союзов в мире насчитывает 57 000 кредитных союзов, работающих в 103 странах с общей численностью 208 миллионов пайщиков. В Российской Федерации в Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов внесены сведения о 3 602 таких организациях. В Волгоградской области осуществляют свою деятельность 118 кредитных кооперативов, в Белгородской области – 122. Для сравнения в Московском регионе действуют 87 кредитных кооперативов, в Приморском крае – 84. В Республике Татарстан, на сегодняшний день, насчитывается 303 кредитных кооператива.

Распространение кредитной кооперации связано с удовлетворением, как минимум, двух потребностей: сохранение и преумножение личных сбережений в течение короткого срока по сравнению с размещением денежных средств в банковском секторе; доступность заемных средств большинству городских и сельских жителей, имеющих ограниченный доступ к кредитным ресурсам.

В настоящее время в законодательном регулировании кредитной  
кооперации отсутствует единая концепция, опирающаяся на систему принципов  
гражданско-правовой защиты прав и законных интересов субъектов

правоотношений в сфере кредитной кооперации.

Регламентация договорных отношений между физическими и

юридическими лицами и кредитным кооперативом в форме договора займа, не  
соответствует правовой природе данных правоотношений. Указанное

обстоятельство фактически лишает пайщиков возможности защитить право на возврат переданных кредитному кооперативу денежных средств по договору в судебном порядке.

Поскольку кредитные кооперативные правоотношения являются

разновидностью социально-экономических отношений, затрагивающих интересы физических, юридических лиц и государства, возникает насущная необходимость

4 в построении системы защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации. При этом, защищенность в правовом смысле членов кредитных кооперативов (физических лиц), являющихся «слабой» стороной кредитных кооперативных правоотношений, несомненно, должна находиться в приоритете.

Подобный подход является сдерживающим фактором для кредитных кооперативов, зачастую идущих на неоправданный риск предоставления заемных средств, предполагающий их неликвидное использование.

Усугубляется ситуация тем фактом, что в действующем законодательстве отсутствуют четкие нормы – предписания в отношении страхования имущественной ответственности кредитных кооперативов.

Неоднозначен правовой статус саморегулируемых организаций кредитных кооперативов. На саморегулируемую организацию возлагаются функции государственных органов, которыми субъекты гражданских правоотношений не могут обладать. Противоречивым является механизм формирования, размещения, выплаты саморегулируемыми организациями средств компенсационного фонда. Указанные обстоятельства свидетельствуют об иррациональной направленности правового регулирования в вопросах формирования, аккумулирования и расходования вышеуказанных денежных средств. Подобное положение дел снижает эффективность данного способа защиты прав и законных интересов членов кредитных кооперативов. Более того такое положение может повлечь злоупотребление правом со стороны саморегулируемых организаций.

На кредитные кооперативные правоотношения не распространяются государственные гарантии защиты нарушенных прав их членов посредством включения кредитных потребительских кооперативов в систему страхования вкладов. При этом законодательное регулирование кредитной кооперации фактически приравнено к регулированию банковской деятельности, что в свою очередь, предполагает возложение на кредитные кооперативы всей совокупности обязанностей по формированию различных фондов, ведению бухгалтерской и

5 налоговой отчетности, предоставлению по требованию Банка России ежегодной отчетности.

Не решён ряд проблем и на теоретическом уровне: не определена правовая природа правоотношений, складывающихся между пайщиками, кредитными потребительскими кооперативами и заёмщиками кооперативных средств, между кооперативами и саморегулируемыми организациями. Отсутствует закреплённая в законодательстве система принципов создания и функционирования кредитных кооперативов. Существуют проблемы с отнесением кооперативов к видам юридических лиц, характеризующихся взаимной ответственностью субъектов кооперативной деятельности.

Требует уточнения и дополнения ряд понятий и определений. Не решены проблемы защиты прав и законных интересов субъектов отношений в сфере кредитной кооперации. В связи с тем, что правовая природа кредитных кооперативов в полной мере не определена, возникают существенные проблемы при рассмотрении дел в судах. При этом судебная защита нарушенных прав субъектов правоотношений в некоторых случаях становится невозможной, и заинтересованные лица оказываются лишенными гарантированного права на защиту.

Вследствие недостатков в существующем регулировании третейского  
судопроизводства и медиации, являющихся эффективными способами

самозащиты права, указанные процедуры недостаточно эффективно применяются в кредитных кооперативных правоотношениях.

Отсутствие в доктрине фундаментальных подходов к пониманию защиты  
прав участников кредитной кооперации; наличие существенных пробелов в  
законодательном регулировании данных правоотношений; необходимость  
защиты интересов субъектов кредитных кооперативных правоотношений,  
проблемы правоприменения обуславливает насущную потребность в

теоретическом анализе существующих проблем в рамках диссертационного исследования.

**Объектом исследования** являются гражданско-правовые отношения, складывающиеся между физическими и юридическими лицами (членами кредитных кооперативов – пайщиками) и кредитными кооперативами; кредитными кооперативами и саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов, а так же правоотношения по защите прав и законных интересов указанных субъектов.

**Предметом исследования** является совокупность проблем теоретического и практического характера, возникающих в ходе осуществления гражданско-правовой защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации; система правовых норм, регламентирующих права участников кредитных кооперативных правоотношений и определяющих формы и способы их защиты; судебная практика.

**Степень научной разработанности темы.** Особенности гражданско-правовой защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации недостаточно освещены в науке. Однако исследуемая проблематика в контексте современных реалий развития гражданского общества представляет явный доктринальный интерес.

Общие фундаментальные положения, в полной мере, относящиеся к вопросам регулирования защиты прав и законных интересов участников кредитных кооперативных отношений, исследовались в трудах таких авторов, как Т. В. Богачева, Н. В. Витрук, М. А. Егорова, И. А. Зенин, Н. И. Матузов, С. Д. Могилевский, В. Н. Протасов, А. Я. Рыженков, Л. А. Чеговадзе, А. И. Экимов, А. В. Яковлев и многих других.

Основы трансформации понятия защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации в зарубежных странах, генезис законодательства в сфере кредитной кооперации в России исследовались в трудах: А. Н. Анцыферова, С. В. Бородаевского, С. Ф. Воцеховского, Н. П. Гибнера, Н. С. Доброхотова, С. Л. Ермакова, Т. О. Кассау, В. А. Кильчевского, В. А. Косинского, В. М. Кечеджи-Шаповалова, Г. А. Колоножникова, А. П.

7 Корелина, Л. В. Крыловой, А. М. Никитина, А. А. Николаева, С. Н. Прокоповича, Э. Пулбрука, Т. А. Селиверстова, М. Л. Хейсина, Д. Я. Холиока.

В настоящее время интерес к указанному институту возрос, что обусловлено практическими проблемами, вызывающими необходимость внесения изменений в действующее законодательство. За последние годы отдельные аспекты, имеющие непосредственное отношение к исследуемому вопросу рассматривались в работах О. А. Беляевой, В. В. Бугаева, А. А. Вишневского, Л. В. Войтович, С. В. Дедикова, В. В. Дунаева, Л. Г. Ефимовой, Т. Э. Зульфугарзаде, Е. В. Кабатовой, Е. Б. Казаковой, Д. Н. Кархалева, С. Ю. Капрановой, Н. А. Койкова, Л. В. Крыловой, О. В. Кузнецова, А. Я. Курбатова, С. В. Курылева, А. А. Маковской, А. В. Малько, Д. В. Микшиса, А. А. Мохова, Д. В. Новак, Л. А. Новоселовой, Ю. К. Осипова, Е. А. Павлодского, А. В. Полякова, И. В. Разуваева, Е. В. Рузановой, Г. А. Свердлыка, Г. В. Севастьянова, Т. В. Сойфер, Я. В. Соколова, Э. Д. Страунинга, С. С. Стрельникова, Ю. Б. Фогельсона, А. Ж. Харатяна, М. С. Шакаряна, А. Е. Шерстобитова, В. Б. Юриста и многих других.

На диссертационном уровне освещались некоторые вопросы, касающиеся в том числе, защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации в исследованиях: А. И. Базилевича, С.Н. Веретенниковой, Д. О. Грачева, А. А. Зурабян, В. Я. Луговец, Т. Л. Наумовой, А. А. Ножкиной, Т.

A. Селиверстова и других.

Однако комплексного системного исследования защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации не проводилось.

**Теоретической основой исследования**, помимо работ авторов, указанных выше, являются труды Г. Р. Акишевой, Ю. Н. Андреева, М. И. Брагинского, С. И. Братусь, Е. А. Васильева, В. В. Витрянского, В. П. Воложанина, М. К. Воробьева,

B. П. Грибанова, Л. И. Глушковой, А. А. Добровольского, О. С. Иофе, А. Г.  
Калпина, Л. И. Корчевской, С. В. Курылева, А. И. Масляева, И. Н. Полякова, А.  
П. Сергеева, Е. А. Суханова, Ю. А. Тихомирова, Ю. К. Толстого, Е. Н.

8 Трубецкого, К. Е. Турбиной, Е. В. Тимошиной, В. Е. Федотова, Ю. Б. Фогельсона, Д. М. Чечота и других.

**Эмпирическую базу исследования** составили: гражданское законодательство, постановления Правительства РФ, ведомственные нормативные акты, Постановления Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ, акты Федеральных судов общей юрисдикции, арбитражных судов.

**Цель и задачи исследования**. **Цель** исследования состоит в выработке научно-обоснованного решения проблем специфики и природы правоотношений, возникающих в сфере кредитной кооперации, построение системы наиболее эффективных способов защиты прав заинтересованных лиц.

Указанная цель предопределила постановку следующих **задач** исследования:

- изучить трансформацию понятия защиты прав и законных интересов  
субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации в зарубежных странах  
и России;

рассмотреть защиту прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации как субъективное право;

обосновать правовую природу отношений, возникающих между членами кредитных потребительских кооперативов и кредитным кооперативом, а также природу отношений, складывающихся между кредитными кооперативами и саморегулируемой организацией кредитных кооперативов;

раскрыть субъектный состав кредитных кооперативных правоотношений;

провести сравнительный анализ договора займа, являющегося регламентированной формой оформления правоотношений между физическими и юридическими лицами с кредитным кооперативом и договора доверительного управления имуществом, исходя из специфики прав и обязанностей сторон по договору;

проанализировать эффективность работы саморегулируемых организаций кредитных кооперативов в исследуемом аспекте;

оценить целесообразность включения кредитных кооперативов в систему страхования вкладов;

выявить природу правоотношений по страхованию в сфере кредитной кооперации и рассмотреть их в аспекте защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в данной сфере;

рассмотреть понятия и виды наиболее эффективных форм защиты прав и законных интересов субъектов кредитных кооперативных правоотношений;

исследовать самозащиту права как обособленную форму защиты прав заинтересованных лиц в сфере кредитной кооперации;

проанализировать особенности судебной защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в исследуемой сфере;

выработать на основе проведенного исследования предложения и рекомендации по совершенствованию действующего гражданского законодательства.

**Методологическую основу исследования** составили: историко-правовой метод, предполагающий анализ трансформации понятия защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации и генезис законодательства в данной сфере в России; сравнительно-правовой, предусматривающий сопоставление различных нормативных актов, других источников; логический метод, обусловливающий применение индукции, дедукции, анализа и синтеза; технико-юридический метод, предусматривающий толкование норм права и правовое моделирование. В связи с многоплановым характером правоотношений в сфере кредитной кооперации, обуславливающим особенности защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в данной сфере, использовался системный подход, являющийся общенаучным методом познания сложных и структурированных объектов изучения.

**Научная новизна исследования** заключается в разработке научной идеи защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации, представляющей собой совокупность теоретических положений и выводов, характеризующих особенности защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений, а также предложений, направленных на восполнение пробелов и совершенствование правового регулирования отношений кредитной кооперации и оптимизации правоприменительной практики.

Новизна проведённого научного исследования заключается в предлагаемом комплексном, концептуальном подходе, основанном на разработке системы принципов организации и деятельности кредитных кооперативов и обеспечения защиты прав участников указанных правоотношений.

Предложены авторские определения защиты прав и законных интересов  
субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации, сформулирована  
система гарантий защиты прав и интересов субъектов кредитной кооперации,  
разработана совокупность способов защиты, обоснованы полномочия

саморегулируемых организаций в сфере кредитной кооперации, доказана  
необходимость использования института страхования в кредитных

правоотношениях. Сделаны выводы относительно природы правоотношений,  
складывающихся между субъектами кредитной кооперации, определены  
механизмы самозащиты прав участников кредитных кооперативных

правоотношений.

**На защиту выносятся следующие основные положения, отражающие научную новизну проведенного исследования:**

1. Разработана система принципов защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере кредитной кооперации.

Выделены: основополагающие или базовые принципы (принцип

добровольного волеизъявления, социальной справедливости, автономии

кооперативов, равенства прав); специфические принципы (принцип кластерного подхода; принцип возвратности; объективной готовности; длительности сроков; учета конкретных условий).

2. Обоснована необходимость компенсационных выплат, осуществляемых  
саморегулируемой организацией кредитных кооперативов из компенсационного  
фонда на основе решения о компенсационных выплатах, принимаемого  
саморегулируемой организацией в соответствии с нормативными актами Банка  
России, правилами и стандартами саморегулируемой организации, при  
недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации  
для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) в период  
процедуры временного управления кредитным кооперативом, где наблюдаются  
признаки банкротства.

3. Аргументирована недопустимость возложения на саморегулируемые  
организации кредитных кооперативов функций государственных органов в части  
комплексной проверки соблюдения действующего законодательства. Обосновано,  
что эти функции должен выполнять Центральный банк Российской Федерации.

4. Доказано, что эффективным способом защиты прав и законных интересов  
пайщиков кооператива должно стать включение кредитных кооперативов в  
систему страхования вкладов физических лиц.

5. Обосновано, что применительно к кредитным кооперативным  
правоотношениям обязательными видами страхования должны стать: страхование  
риска ответственности за нарушение договора; страхование профессиональной  
ответственности саморегулируемых организаций кредитных потребительских  
кооперативов. Страхование ответственности кооператива за причинение вреда  
может являться факультативным видом страхования.

6. Аргументирована необходимость расширения компетенции  
коллегиальных органов управления кредитного кооператива. К исключительной  
компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)  
следует относить утверждение списка судей постоянно действующего  
третейского суда, образованного саморегулируемой организацией, членом  
которой является кредитный кооператив; к компетенции правления должна быть  
отнесена функция по формированию списка судей постоянно действующего  
третейского суда.

7. Доказано, что в связи с персонифицированной направленностью  
деятельности кооперативов, предполагающей после заключения договора  
непосредственное участие его членов в работе организации, правоотношения  
между кредитным кооперативом и его пайщиками должны строиться на  
основании договора доверительного управления.

8. В механизме самозащиты прав, как обособленной неюрисдикционной  
формы защиты прав и законных интересов субъектов правоотношений в сфере  
кредитной кооперации, в качестве способов пресекательной самозащиты  
выделены: реализация права члена кредитного кооператива на информацию, на  
инициацию членами кредитного кооператива созыва внеочередного общего  
собрания кредитного кооператива; право на организацию эффективного  
управления кредитным кооперативом, позволяющую усилить внутренний  
самоконтроль организации. В качестве способа владельческой самозащиты  
выделено альтернативное разрешение споров (переговоры, медиация и третейское  
судопроизводство). В качестве компенсационной самозащиты предлагается  
выделять страхование различных видов ответственности.

**На базе теоретических положений обоснованы следующие предложения по совершенствованию законодательства:**

Внести изменения и дополнения в Федеральный закон от 18 июля 2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»:

– изложить пункт 1 части 2 статьи 5 ФЗ «О кредитной кооперации» в следующей редакции:

«1) Банк России принимает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных кооперативов, их союзов (ассоциаций), саморегулируемых организаций и иных объединений кредитных кооперативов, в том числе правила осуществления саморегулируемыми организациями финансового контроля деятельности кредитного кооператива».

– изложить часть 8 статьи 6 ФЗ «О кредитной кооперации» в следующей редакции:

«8. Кредитный кооператив вправе страховать риск утраты (гибели),  
недостачи или повреждения имущества кредитного кооператива и обязан  
страховать риск ответственности кооператива за нарушение договора, на

основании которого привлекаются денежные средства члена кооператива (пайщика)»;

– изложить пункт 12 части 3 статьи 17 ФЗ «О кредитной кооперации» в следующей редакции:

«12) утверждение списка судей постоянно действующего третейского суда, образованного саморегулируемой организацией, членом которой является кредитный кооператив, иные вопросы, отнесенные настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и уставом кредитного кооператива к исключительной компетенции общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков)».

– дополнить часть 5 статьи 21 ФЗ "О кредитной кооперации" после слов «…предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона» следующей формулировкой:

«информирует членов кредитного кооператива (пайщиков) о начале  
формирования списка судей постоянно действующего третейского суда с  
указанием даты начала и окончания срока формирования списка и о возможности  
внесения кандидатур судей; направляет в постоянно действующий коллегиальный  
орган управления саморегулируемой организации для утверждения

сформированный список судей постоянно действующего третейского суда, утвержденный согласно пункту 12 части 3 статьи 17 настоящего закона; информирует посредством средств массовой информации и иным не запрещённым законом способом членов кредитного кооператива (пайщиков) о третейском разбирательстве по взысканию задолженности, инициированном кредитным потребительским кооперативом, с указанием суммы задолженности и срока неисполнения должником обязанности по возврату указанной суммы займа». Далее по тексту статьи.

14 Дополнить статью 35 ФЗ «О кредитной кооперации» частью 13 и изложить ее в следующей редакции:

«13. Саморегулируемые организации кредитных кооперативов обязаны страховать риски профессиональной ответственности перед своими членами».

– изложить часть 12 статьи 35 ФЗ «О кредитной кооперации» в следующей редакции:

«12. Сведения о некоммерческой организации могут быть исключены из  
Государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных

кооперативов Банком России по основаниям и в порядке, которые предусмотрены в части 13 настоящей статьи и законодательством Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

Дополнить часть 7 статьи 40 ФЗ "О кредитной кооперации" после слов «Компенсационные выплаты, осуществляемые саморегулируемой организацией из компенсационного фонда в соответствии с настоящей статьей, производятся при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками)» следующей формулировкой:

«в период процедуры временного управления кредитным кооперативом, где наблюдаются признаки банкротства». Далее по тексту статьи.

Изложить пункт 7 части 7 статьи 17 Федерального закона от 01 декабря  
2007 N 315-ФЗ (ред. от 24.11.2014) «О саморегулируемых организациях» в

следующей редакции:

«7) формирует список судей третейского суда, подбирает наиболее

подходящие кандидатуры. Далее по тексту»;

– дополнить часть 7 статьи 17 ФЗ «О саморегулируемых организациях» пунктом 8, 9, 10,11 и изложить их в следующей редакции:

«8) информирует членов саморегулируемой организации через средства массовой информации и другими не запрещенными законом способами о начале формирования списка судей третейского суда с указанием даты начала и окончания срока формирования списка»;

«9) направляет официальное уведомление о формировании списка судей третейского суда в постоянно действующие коллегиальные органы управления членов саморегулируемой организации»;

«10) по истечении срока указанного в пункте 8 части 7 статьи 17 формирует  
список судей постоянно действующего третейского суда в окончательной

форме»;

«11) направляет в постоянно действующие коллегиальные органы управления членов саморегулируемой организации сформированный список судей постоянно действующего третейского суда для окончательного утверждения». Далее по тексту статьи.

Дополнить статью 2 Федерального закон от 24 июля 2002 г. N 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации» абзацем 9 и изложить его в следующей редакции:

«Третьи лица – организации, юридические лица, граждане, осуществляющие  
предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и  
имеющие статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в  
установленном законом порядке (далее – граждане-предприниматели),

физические лица (далее – граждане), имеющие юридическую заинтересованность в исходе дела».

- дополнить часть 1 статьи 33 АПК РФ пунктом седьмым и изложить его в следующей редакции:

«7) по спорам, вытекающим из деятельности кооперативов и связанных с их правовым положением, порядком управления ими, их созданием, реорганизацией, ликвидацией, организацией и полномочиями их органов, ответственностью лиц, входящих в их органы».

**Теоретическая и практическая значимость исследования** состоит в создании системы научных и практических рекомендаций по развитию теории кредитной кооперации, соответствующей направлениям реформирования науки гражданского права в данной сфере; представлены рекомендации по

16 совершенствованию законодательства в области регулирования данных правоотношений.

Ценность исследования заключается в разработанных: новом подходе к  
формам защиты прав и законных интересов участников кредитных  
правоотношений; понятийном содержании защиты прав и законных интересов  
участников указанных правоотношений; выявлении совокупности предпосылок,  
влияющих на эффективность защиты прав и законных интересов субъектов  
правоотношений в сфере кредитной кооперации; определении специфики  
содержания страхования ответственности субъектов в сфере кредитной  
кооперации; обосновании включения кредитных кооперативов в систему  
страхования вкладов физических лиц; в обоснованности применения самозащиты  
в качестве эффективной формы защиты прав субъектов кредитных  
кооперативных правоотношений; критериях рассмотрения кредитных

потребительских правоотношений как разновидности корпоративных отношений.

Результаты исследования представляют интерес с точки зрения  
возможности их использования в учебном процессе при ведении дисциплин:  
«Гражданское право», «Предпринимательское право» для студентов,

обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция», а также  
профессиональной подготовке, переподготовке сотрудников кредитных

кооперативов и сотрудников саморегулируемых организаций кредитных кооператив.

**Апробация и внедрение результатов исследования**. Диссертация обсуждена и одобрена на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин юридического факультета НОУ ВПО «Волгоградский институт экономики, социологии и права». Основные положения и выводы, содержащиеся в работе, внедрены в учебный процесс Волгоградского филиала Академии труда и социальных отношений, а так же изложены автором в выступлениях на международных, всероссийских научных и научно – практических конференциях.

Материалы исследования изложены автором в 9 научных работах (общим объемом 5,8 п. л.), среди них 5 в рецензируемых изданиях, рекомендованных ВАК

17 (4,2 п. л.), а так же в подготовленных докладах в рамках научно – практических конференций.

**Структура диссертации** и ее объем обусловлены предметом, целями, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трёх глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и библиографического списка.