

Ольга Винокурова

**Экономическая экспертиза
для работников**

ПРОФСОЮЗНЫЙ КРЕДИТ ДЛЯ РАБОТНИКОВ:

**Как работает
Кредитный потребительский союз
на Ленинградском металлическом
заводе**

**ЦЕНТР СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ПРАВ
МОСКВА 2007**

Брошюра подготовлена в рамках проекта «Экономическая экспертиза для работников», реализуемого АНО «Центр социально-трудовых прав» (Москва) при финансовой поддержке Московского представительства Фонда Форда.

Автономная некоммерческая организация «Центр социально-трудовых прав» 21.03.2016 включена в реестр некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента.

ЦЕНТР СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ПРАВ

Москва, Сущевская ул., 8–12

Телефон: (495) 721–95–58,

e-mail: info@trudprava.ru

www.trudprava.ru

Директор — Герасимова Елена Сергеевна

Ведущий специалист проекта — Петр Вячеславович Бизюков

Содержание

Введение

Описание предприятия

О профсоюзе

Кредитный потребительский союз
«Металлист»

Органы управления КПС «Металлист»

Членство в КПСС

Порядок вступления в КПС, обязательные платежи

Порядок предоставления кредита

Процентные ставки и сумма кредита

Фонды

Преимущества КПС

Что КПС дает профсоюзу

Взаимоотношения с администрацией завода

Основные показатели деятельности

КПС «Металлист» и другие

Члены АССОКПС

Взаимоотношение кредитных союзов с властными структурами

Заключение

Приложения

Введение

16 лет профсоюзы живут и работают в новых социально-экономических условиях. Немалый срок, за который не раз поднимался вопрос, что такое профсоюз и для чего он нужен, какие задачи должен решать. Сегодня привычными для профсоюзов стали разговоры о коллективных договорах, социальном партнерстве, даже о коллективных трудовых спорах и забастовках. Профсоюзы изучают мотивацию своих членов, внедряют органайзинговые технологии и многое другое. Но традиционная деятельность советских профсоюзов, связанная с распределением путевок в детские лагеря, санатории, выделением квартир, дефицитных товаров и т.п., сохранилась и сегодня, но об этом говорят мало и не очень охотно. Иногда сохранение таких функций у профсоюза расценивается как признак консерватизма и отсталости. Хотя способность профсоюза оказать ощутимую материальную помощь ценится многими работниками.

Ситуация у современных профсоюзов непростая. Во-первых, за счет тред-юнионистских практик многого достичь не удалось. Да, есть коллективные договоры и переговоры с работодателями, но не везде они приводят к существенному повышению зарплаты. Есть какие-то блага и льготы, которые там закреплены. Но их немного, и на большинстве предприятий их число год от года сокращается. Есть профсоюзы, которые избрали жесткую тактику борьбы — забастовки, конфликты... Но многого ли они добились? Видимо сейчас у профсоюзов нет какого-то одного сред-

ства, с помощью которого, как с помощью волшебной палочки, можно было решить все проблемы. Сегодня профсоюзам нужен набор инструментов, из которых они выбирают то, что подходит для их конкретной ситуации.

В этой брошюре предлагается рассмотреть, что может профсоюз предложить своим членам взамен традиционного снабжения товарами и услугами. Речь пойдет об опыте профсоюзной организации Ленинградского металлического завода (ЛМЗ) по созданию кредитного союза.

Знакомясь с опытом этого профсоюза, мы провели несколько интервью: с председателем профкома ЛМЗ, председателем совета кредитного союза (КПС), с председателем правления КПС, с пайщиками данного КПС. Также использовались материалы, предоставленные руководством профсоюзной организации и КПС: ежегодный годовой отчет КПС «Металлист» за 2006 г., положение о поощрении волонтеров и сотрудников КПС «Металлист» и др.

Автор благодарит руководство КПС «Металлист» и лично В.Д. Артюхина и Г.В Шубину за представленные материалы и возможность изучить опыт работы Кредитного союза.

Описание предприятия

«Ленинградский металлический завод» (ЛМЗ) — крупнейшее в России энергомашиностроительное предприятие, осуществляющее проектирование, изготовление и сервисное обслуживание паровых, гидравлических и газовых турбин различной мощности. Основано в декабре 1857 года купцом С.Н. Растеряевым.

Производить энергетические турбины на заводе начали в начале XX в.: паровые — в 1907 г, гидравлические — в 1924 г., газовые — в 1956 г. Всего на заводе изготовлено 2750 турбин общей мощностью более 300 млн кВт. На каждые десять турбин в мире приходится одна турбина ЛМЗ, а по количеству изготовленных паровых турбин ЛМЗ занимает четвертое место в мире после General Electric, Westinghouse и Alstom-ABB. Турбины ЛМЗ работают на 700 электростанциях в 40 странах мира.

В 2000 г. ЛМЗ и другие разнопрофильные производители энергетического оборудования¹, а также сбытовая компания «ЭнергомашЭКПСпорт» (ЭМЭ) создали единую структуру. В декабре 2004 г. предприятия компании объединились в единое юридическое лицо путем присоединения к ОАО «Силовые машины»².

О профсоюзе

История профсоюзного движения на «Ленинградском металлургическом заводе» уходит к началу прошлого века. В 2006 г. профорганизация ЛМЗ отметила вековой юбилей, в ее истории, как в зеркале, отразилась история города и страны: борьба с царским режимом, Гражданская война, первые пятилетки, ленинградская блокада, послевоенное восстановление. В период 1990-х годов профсоюз на заводе проявил себя как боевая организация, способная выдвигать

¹ В 2000 г. в объединение также вошли заводы «Электросила», «Завод турбинных лопаток» (ЗТЛ) и «Калужский турбинный завод» (КТЗ). На данный момент в ОАО «Силовые машины» также входят НПО ЦКТИ им. Ползунова и «Завод Реостат».

² ОАО «Силовые машины» — ведущий российский производитель и поставщик комплексных решений в области энергомашиностроения, включающих инжиниринг, производство, поставку, монтаж, сервис и модернизацию оборудования для тепловых, атомных, гидравлических и газотурбинных электростанций.

свои условия и добиваться результатов, в том числе в борьбе за сохранение завода. Готовность проявить свою рабочую позицию работники ЛМЗ подтвердили в 1998 г., когда оборудование завода разрезалось и вывозилось как цветной металл, росли долги по зарплате. Тогда работники завода инициировали смену его руководства: тогдашнего директора вместе с креслом вынесли за ворота проходной.

Профсоюзная организация ЛМЗ, филиала ОАО «Силловые машины», является первичной организацией Российского профсоюза машиностроителей (РОСПРОФМАШ), входящего в ФНПР. Это крупная профсоюзная организация, имеющая хорошо отлаженную структуру. В каждом цехе завода работает цеховой профсоюзный комитет. Отрадно отметить, что профсоюз на заводе не является номинальным придатком администрации (которая, к слову сказать, меняется регулярно), а пользуется реальным авторитетом среди его работников. Свидетельством этого может являться факт, что коллективный договор, принятый на заводе, признан одним из лучших КД в Петербурге и Ленинградской области. Приоритетным направлением своей деятельности профком считает правовую защиту работников, охрану труда, не забыты финансовая помощь и организация досуга. На заводе сохранена социальная инфраструктура, поддерживается один из самых высоких в промышленности уровней заработной платы (по данным ОАО «Силловые машины» на 1.09.2007 года средняя заработная плата по заводу составила 24 419 рублей) — в этом, безусловно, есть большая заслуга профсоюзного комитета завода.

С 1998 г. председателем профсоюзного комитета избирается Виталий Дмитриевич Артюхин, который более 25 лет работает на заводе. Он прошел трудовой путь от инженера-конструктора до начальника конструкторского бюро, имеет три высших образования.

«ЛМЗ» награжден грамотой правительства России «За достижения в организации социальной работы» и знаком администрации Санкт-Петербурга и Ленинградской области «Общественное признание».

Кредитный потребительский Союз, был создан профкомом в 1999 г. при финансовой поддержке Центра обслуживания кредитных союзов (ЦОКПС) и его международного партнера Ирландской Лиги кредитных союзов. Кредитный союз базируется в помещении профкома, занимает отдельный просторный кабинет. Председатель правления КПС является инструктором профкома.

Кредитный потребительский союз «Металлист»

Идея создания кредитного союза родилась не от хорошей жизни. В этот период профсоюз переживал тяжелые времена: средств на оказание серьезной материальной помощи своим членам в профкоме не было. А в помощи такой нуждались многие.

«Люди хотели просто взять в долг и потом вернуть, но взять было негде: у родственников и друзей также не было денег, а в банке взять кредит на небольшую сумму в 10–20 тысяч рублей было почти нереально» (Из интервью с председателем профкома).

Почти на каждом предприятии в советские времена существовала касса взаимопомощи. О ней помнили все. Но высокий уровень инфляции в стране в то время сделал этот метод сбережения средств неэффективным. Стало понятно, что неплохую идею надо переложить на новый уровень экономических отношений.

«Я стал заниматься этой темой, изучил опыт создания КПС в США, Канаде, Ирландии. В этих ста-

нах в КПС страхуют от несчастного случая, жизнь, имущество. Оказывается, в России до революции и в первые годы советской власти существовала кредитная кооперация. И представьте себе, первое упоминание о том, что на нашем заводе существовала такая касса, было в 1924 г. В начале 90-х годов эта идея вновь начала возрождаться. Мне больше всего понравился опыт работы кредитных союзов в Ирландии. Его мы и взяли за основу» (Из интервью с председателем профкома).

Первоначально в созданный кредитный союз входило 10–30 человек. По свидетельству председателя профкома, трудно было убедить людей хранить свои деньги в союзе, на кредит же желающих было много. Далеко не все члены профкома поначалу разделяли идею создания КПС. Но благодаря финансовой помощи ЦОКПСа и Ирландской Лиги кредитных союзов ситуацию удалось изменить. Эти организации неоднократно проводили обучение руководителей КПС, в том числе и со стажировкой в Ирландии, помогали Союзу приобрести современную оргтехнику, оснастить современным программным обеспечением, провести рекламную кампанию. Знаменательным для развития КПС «Металлист» стал подбор кандидатуры Председателя Правления. Профком ЛМЗ предложил пайщикам кандидатуру Галины Васильевны Шубиной, которая и возглавляет КПС уже на протяжении шести лет.

«Кредитный союз сначала создавался как касса взаимопомощи. Но дело не пошло, так как это было неправильно. Нужен был человек, который смог бы поднять эту работу. С приходом Галины Васильевны все изменилось, встало на свое место. Профком же, чтобы она могла работать и чтобы эта работа не была благотворительностью, оформил ее инструктором профкома, стал выплачивать зарплату» (Из интервью с председателем профкома).

«Когда началась перестройка, на завод стали приходить многие коммерческие финансовые организации для того, чтобы оказать услугу по финансированию, по кредиту. И когда профсоюзная организация увидела, что работники пользуются этими кредитами, то решила попробовать организовать, возродить своего рода кассу взаимопомощи, которые практически всегда были на предприятиях и, как правило, работали при профсоюзе. Тогда мне и предложили заняться этим вопросом» (Из интервью с председателем правления КПС).

В конечном счете, идея на заводе прижилась. На сегодняшний день пайщиками КПС стали 900 работников завода. КПС «Металлист» является членом Российской Лиги Кредитных союзов, Ассоциации Кредитных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области (АССОКПС), «Региональной резервной кассы», партнером в Центре обслуживания кредитных союзов (ЦОКПС), участником Системы страхования сбережений, партнером Ирландской Лиги кредитных союзов.

Кредитный потребительский союз «Металлист» — некоммерческая организация, созданная в форме потребительского кооператива, как добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства. КПС создан с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемого путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Предметом деятельности КПС является совместное сбережение личных денежных средств его членов и предоставление друг другу займов под общим демократическим контролем.

Кредитный Союз:

- принимает в собственность паевые взносы от членов КПС для формирования паевого фонда, использует паевой фонд для обеспечения и финансирования уставной деятельности КПС и возвращает

- пай пайщику при его выходе из членов КПС. Паевой фонд равен сумме внесенных паевых взносов;
- принимает по договору без перехода прав собственности личные сбережения членов КПС для формирования фонда финансовой взаимопомощи и использования его в соответствии с внутренними документами КПС;
 - предоставляет займы членам КПС в соответствии с внутренними документами КПС.

«Мы все, кто желает, объединяемся для того, чтобы оказать друг другу финансовую помощь. Мы понемногу вкладываем личные сбережения для того, чтобы кому-то, кому это необходимо, выдать кредит» (Из интервью с председателем правления КПС «Металлист»).

Кредитный союз считает своей основной задачей защиту финансовых интересов своих пайщиков: обеспечение доходности, надежности и безопасности сбережений пайщиков и создание условий для предоставления доступных займов. Все денежные и прочие средства КПС находятся в собственности пайщиков КПС, соответственно весь доход КПС распределяется также между пайщиками.

Так как КПС является некоммерческой организацией, он использует собственные средства для выдачи займов членам КПС без цели извлечения дохода. Доходы, полученные от выдачи займов членам КПС за счет личных сбережений членов КПС с привлечением собственных средств КПС, не являются доходом КПС и используются по решению общего собрания членов КПС³. Несмотря на то, что КПС «Металлист» создан на базе и при поддержке профкома, он является самостоятельной организацией — юридическим лицом.

³ Из Устава КПС «Металлист».

Органы управления КПС «Металлист»

В соответствии с Уставом основной орган управления КПС — годовое собрание пайщиков. Решения на собрании принимаются простым большинством голосов по принципу «один пайщик — один голос». При этом сумма накопленных пайщиком средств, срок его членства в КПС или сумма взятого кредита не учитываются. Пайщики на общем собрании КПС выбирают совет (управляющий орган), правление (исполнительный орган), председателя совета и председателя правления, ревизионную комиссию.

Общее собрание пайщиков утверждает годовой отчет КПС, смету доходов и расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Союза, и другие документы, определяющие правила его работы.

«Высшим органом КПС является собрание пайщиков. Каждый год мы проводим отчетное собрание, предлагаем новые правила работы КПС: сроки выдачи кредитов, правила поощрения волонтерской деятельности и прочее. Пайщики их рассматривают, утверждают или нет» (Из интервью с председателем правления КПС).

Вообще весь порядок проведения собрания определен и прописан в уставе КПС. Общее собрание при заочном собрании пайщиков проводится в два этапа. Первый этап проводится в форме собрания пайщиков кооперативного участка КПС, на котором избираются *уполномоченные КПС*. Объединение пайщиков в кооперативный участок происходит по производственному или территориальному признаку. Второй этап проводится в форме общего собрания уполномоченных КПС.

Такое голосование может быть проведено с помощью обмена документами посредством почтовой связи или через председателей цеховых комитетов (иных уполномо-

ченных правлением лиц). Этот метод голосования стал применяться с ростом численности пайщиков, которых практически невозможно собрать вместе в одно время. Заочное голосование осуществляется бюллетенями для голосования. В нем указываются⁴:

- полное наименование КПС и место его нахождения;
- форма проведения общего собрания (заочное голосование);
- дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по всем вопросам (имя каждого кандидата на должность в органе управления), голосование по которым осуществляется данным бюллетенем;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- упоминание о том, что каждый бюллетень для голосования должен быть подписан членом КПС.

К вопросам, по которым проводится заочное голосование, относятся:

- годовая бухгалтерская отчетность и заключение ревизионной комиссии по результатам ее проверки;
- сведения о кандидате (кандидатах) в органы управления КПС;
- проект изменений и дополнений, вносимых в Устав КПС и другие документы.

Со всеми документами, по которым проводится заочное голосование, пайщик может ознакомиться в правлении КПС. В назначенный заранее срок счетная комиссия подсчитывает бюллетени и оглашает пайщикам принятое решение.

⁴ См. Приложение.

«Собрание мы проводим заочно. Для этого разработаны бюллетени. Пайщики голосуют, сдают их в союз, счетная комиссия подводит итоги голосования. В назначенный срок пайщики приходят на озвучивание результатов» (Из интервью с председателем правления КПС).

Совет, правление, председатель совета и председатель правления избираются сроком на три года. Досрочные выборы совета и правления могут быть проведены по требованию 1/3 числа членов КПС, а также по решению первичной профсоюзной организации завода.

В совет КПС могут быть избраны только члены КПС, которые состоят в данном Союзе не менее трех лет. Председатель совета КПС избирается общим собранием членов КПС (собранием уполномоченных КПС) также по представлению профсоюзного комитета. Председателем совета КПС в настоящий момент избран председатель профкома ЛМЗ В.Д. Артюхин. Член совета не может быть членом ревизионной комиссии КПС.

Председатель правления осуществляет руководство текущей деятельностью КПС. На эту должность по представлению профсоюзного комитета избирается лицо, имеющее высшее образование и состоящее в данном КПС не менее двух лет.

«В Правлении пять человек. Это люди с отделов, инструктора. Все они пайщики — это обязательное условие. Их выбирают так: рекомендует предыдущее правление и профком, а собрание утверждает. Старое правление, подбирая себе на замену кадры, готовя ежегодное собрание, согласовывает кандидатуры с профкомом. Надо понимать, что, работая на предприятии всю жизнь, мы знаем друг друга, поэтому в правление и совет выдвигаются те люди, которых все знают» (Из интервью с председателем правления).

Правление КПС принимает решения о выдаче займов и порядке их возврата, инспектирует выданные кредиты, работает с пайщиками, готовит ежегодное собрание. Заседания правления КПС проводятся каждую неделю (по уставу — не реже одного раза в квартал).

В текущей деятельности председателю правления помогают волонтеры — активные пайщики КПС. Они могут вести работу по приему платежей и обязательных взносов во время отсутствия председателя правления, ведут разъяснительную работу среди сотрудников завода о деятельности КПС, среди недобросовестных пайщиков об их обязанностях, помогают в организации ежегодного собрания.

Членство в КПС

Как прописано в уставе, «членами (пайщиками) КПС могут быть физические лица — граждане Российской Федерации, достигшие 16-летнего возраста и признающие устав КПС, и некоммерческие юридические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке на территории Российской Федерации». Членами КПС «Металлист» являются работники Ленинградского металлического завода и члены их семей, т.к. именно для них он и был создан. В Союз вошли разные категории работников завода: ИТР, рабочие, есть работники администрации.

Членами Союза также могут быть бывшие работники завода, если они ранее состояли в Союзе и имели положительную кредитную историю.

«Если же пайщик не добропорядочный, то мы с ним расстаемся, возвращаем ему его личные сбережения и пай» (Там же).

Порядок вступления в КПС, обязательные платежи

Все правила, по которым работает КПС, утверждаются пайщиками на отчетных годовых собраниях. Пайщики установили, что при вступлении в КПС заполняется заявление, платится вступительный взнос в размере 150 руб. Это невозвратная сумма, которая остается на содержание КПС, и 100 руб. — паевой взнос, сумма возвратная, возвращается при выходе из Кредитного союза. В дальнейшем каждый пайщик ежемесячно вносит в кассу Союза членский взнос в размере 10 руб. Кроме этих **обязательных** платежей каждый пайщик имеет право добровольно вносить в КПС личные средства для их накопления. Сумма добровольных вложений не регламентирована.

Для получения первого займа пайщику надо иметь поручителей и ходатайство за подписью председателя цехового комитета и начальника цеха/отдела.

Пайщики установили, что первый займ после вступления в Союз, когда у пайщика нет ни срока членства, ни накоплений, может составить сумму до 15 тысяч рублей на срок до 6 месяцев.

Порядок предоставления кредита

Для получения займа пайщик пишет заявление, в котором указывает желаемую сумму кредита. Заявление подписывается председателем цехкома и/или начальником цеха/отдела. Правление КПС рассматривает заявление, принимает решение о выделении кредита и определяет условия его выдачи, а именно: какую сумму, на какой срок. Затем это решение доводится до заявителя. Когда в Союзе скоплена нуж-

ная для кредита сумма, пайщика вызывают вместе с поручителями для его получения. Поручители, как и пайщик, расписываются в договоре. Пайщик и поручитель приносят справку о доходах (выписка о размере заработной платы) в подтверждение своей платежеспособности. После этого оформляется договор, составляется график погашения кредита (ежемесячный платеж). На каждого пайщика ведется дело, выдается паевая книжка (по форме и содержанию очень напоминает сберегательную книжку), в которой отмечаются все операции, связанные с движением денежных средств. Все операции компьютеризированы.

Процентные ставки и сумма кредита

Как уже отмечалось выше, из средств, вносимых пайщиками, формируются паевой фонд и фонд финансовой взаимопомощи. И как прописано в Уставе КПС, его задача сохранить и преумножить средства пайщиков. Поэтому на сегодняшний день на личные сбережения пайщиков начисляется 13% годовых чистого дохода, процент, превышающий размер инфляции в стране. Такой процент возможен благодаря выдаче процентных займов. Все проценты, которые пайщики платят за пользование кредитом, являются доходом пайщиков кредитного союза. Доход подсчитывается ежеквартально, распределяется на формирование фондов и между пайщиками. С него платится налог 13%.

«Понятно, что люди, которые вкладывают деньги, хотят их сохранить и преумножить. Если раньше при социализме у нас был стабильный рубль, и 2–3% сбербанка нам было достаточно, то сегодня люди просто так не хотят отдавать свои деньги. Значит, их надо заинтересовать. Значит, должен быть инвестиционный процент на личные сбережения больше, чем процент инфляции» (Из интервью с председателем правления КПС).

Процентная ставка по кредиту зависит от срока членства в КПС и размера накоплений. Кроме того, на размер ставок по кредиту влияет то, является пайщик членом профсоюза завода или нет. Так как КПС организован и работает при поддержке профкома, размеры ставок для членов профсоюза более выгодные.

Срок членства	Для пайщиков — членов профсоюза (%)	Для пайщиков, не состоящих в профсоюзе (%)
Без срока членства и накоплений	22	28
Есть срок членства и достаточная сумма накоплений	18	24

Ранжирование процентной ставки на доход пайщиков в зависимости от профсоюзного членства в данный момент не проводится. Это обусловлено техническими особенностями — программным обеспечением. Однако идея введения ранжирования обсуждается, а перед программистами поставлен вопрос об изменении программного обеспечения.

Других различий в правилах членства в КПС для пайщиков — членов профсоюза и несоюзных пайщиков нет.

Сумма кредита определяется накоплениями пайщика. По их решению максимальная сумма займа может составлять 1:5 (один к пяти) суммы накоплений, т.е. если пайщик желает взять заем на сумму 50 тыс. руб., то на его счету должно быть накоплено как минимум 10 тыс. руб. На сумму займа также влияет срок членства в Союзе, так как сумма накоплений со временем увеличивается. Займы выдаются на разные нужды: покупку мебели, бытовой техники, лечение, обучение и другие неотложные нужды. Поэтому и суммы займа варьируются. Рядовым для КПС считается заем в 40–50 тыс. руб. Однако в на-

стоящий момент КПС в состоянии выдавать довольно крупные займы — от 100 тыс. руб. и выше.

По словам председателя повета КПС, макПСимально возможная сумма кредита может дойти и до 500 тыс. руб., при необходимости. И необходимость в крупных кредитах есть, так как перед работниками завода — пайщиками остро стоит проблема приобретения жилья. *«Накопить на покупку квартиры с нашими зарплатами нереально. Есть рабочие, у кого зарплата и до 80–100 тыс. руб. доходит, а есть и те, у кого и 15-ти не набирается».* В то же время высокооплачиваемым работникам завода не интересен размер кредитов, выдаваемых Союзом, они заинтересованы в более крупных займах.

Кредит на крупную сумму может быть выдан сроком до трех лет. Еще одним условием выдачи крупного займа является обязательное страхование жизни пайщика.

От суммы кредита также зависит количество поручителей: два-три человека. Если пайщик давно состоит в Союзе, имеет хорошую кредитную историю, то небольшая сумма может быть ему выдана без поручительства.

В КПС «Металлист» действует программа социальных кредитов: на свадьбы, похороны и другие срочные нужды. Такие кредиты считаются неотложными, выдаются в первую очередь. Если в КПС нет необходимой суммы для выдачи такого кредита, то Союз имеет возможность взять средства в Региональной резервной кассе, членом которой он является⁵. Ставка социального кредита равна 13%. Сделать ставку меньшего размера экономически невозможно, т.к. должен быть соблюден принцип возврата средств.

Размер процентных ставок, действующих в КПС «Металлист», определен с учетом экономической ситуации в стране.

Как уже отмечалось, ставка в 13% годовых на личные сбережения пайщиков позволяет сохранить средства от инфляционного влияния. Ставка по кредитам в 18%

⁵ Членом КПС «Региональная резервная касса» является также и профсоюзная организация ЛМЗ. Профком размещает там профсоюзные средства под 18% годовых.

(24%) годовых — это ставка значительно меньшая, чем эффективные ставки на кредиты, предлагаемые коммерческими банками в нашей стране⁶. С одной стороны, такие ставки поощряют пайщиков, вкладывающих свои деньги в КПС. С другой стороны, они позволяют отсекают лиц, охотящихся за дешевыми кредитами. Такой размер ставок позволяет обеспечить пропорциональное соотношение пайщиков «дающих» и «берущих».

Величина ставок не является неизменным показателем. По свидетельству председателя совета КПС, первоначальная ставка по кредиту равнялась 32%, потом была снижена до 28%, сейчас — 18%. Индикатором для определения размера процентной ставки является ставка рефинансирования сбербанка.

«Был период, у нас ставка за кредит была 24%. Но потом упала ставка рефинансирования, и у нас пайщики брать кредиты перестали, а потому что стало невыгодно. Обсудили эту ситуацию на собрании и приняли решение снизить ставку до 18%. Как доживем до ситуации, когда по этой ставке перестанут брать кредит, так опять поднимем перед пайщиками вопрос о ее снижении» (Из интервью с председателем совета).

Такой размер процентных ставок в большей степени стал возможен еще и потому, что, как уже отмечалось, КПС работает при поддержке профкома. Располагаясь в помещении профкома, **КПС не оплачивает аренду помещений и коммунальные платежи, а также не имеет штатных сотрудников.** Это существенно минимизирует затраты пайщиков на содержание Союза.

Весь доход, получаемый по займам, распределяется между пайщиками, пропорционально их личным сбережениям, внесенным в КПС. 2/5 от дохода КПС направляется на создание страхового, резервного фондов и на содержание союза.

⁶ См Приложение.

Страховой фонд создан на случай смерти пайщика. Как уже отмечалось, пайщики обязаны застраховать свою жизнь в случае получения крупного кредита.

«Понимание о необходимости его создания возникло из практики — умер пайщик, у которого не было родных, которые бы могли отдать его кредит. В итоге его кредит возвращали работники цеха, в котором работал умерший» (Из интервью с председателем правления КПС).

Резервный фонд создан на случай невозврата займов по любой причине, кроме случая смерти. Списание средств из этого фонда осуществляется в момент подачи дела в суд. А восстановление резервного фонда осуществляется тогда, когда служба судебных приставов взыщет средства по решению суда. За всю историю существования только шесть дел было направлено на рассмотрение в суд.

Кредитный союз в отличие от коммерческих банков предоставляет более гибкую систему возврата кредита. Несмотря на то, что каждому заемщику определен график погашения кредита, к штрафным санкциям за просрочку платежа в Союзе прибегают не сразу. Сначала у пайщика выясняется причина задержки платежа. Потом о задолженности извещают поручителей заемщика, информация передается также в цехком или в отдел, где работает заемщик. Поручители работают с заемщиком, выясняют причину невозврата платежа и сообщают о ней в правление. Если поручители приходят к выводу, что причина задержки платежа неуважительная, то правление принимает решение о подаче иска в суд. Если же поручители приходят к выводу об уважительной причине задержки платежа, то пайщик может обратиться в правление Союза с заявлением об отсрочке окончательного платежа. Как правило, в таких ситуациях правление идет навстречу пайщику. Если

же платеж так и не поступает или пока дело слушается в суде, кредит гасится из резервного фонда.

Расходы на содержание КПС формируются за счет вступительных и членских взносов пайщиков, а также части распределенного дохода. Эти средства направляются на приобретение канцтоваров, расходных материалов, паевых книжек. Это и расходы на годовое собрание, командировки и обучение, премирование волонтеров, оплату услуг банка, привлеченных специалистов и др.

Для минимизации затрат по обслуживанию деятельности КПС профком завода решил воспользоваться услугами привлеченных специалистов. Для этой цели был заключен договор с Центром обслуживания кредитных союзов (ЦОКПС). По расчетам профкома, такое партнерство выгоднее, нежели содержать штатных сотрудников.

«Мы платим Центру небольшую сумму в месяц и имеем грамотно составленный пакет документов»
(Из интервью с председателем совета КПС).

ЦОКПСу поручено проводить:

- бухгалтерское обслуживание КПС: Центр формирует бухгалтерскую отчетность и налоговые декларации, проводит текущее консультирование по бухгалтерскому учету и налогообложению;
- аналитическое обслуживание: финансовый анализ по системе нормативов PEARLS, мониторинг доходов и расходов, консультации по вопросам финансов;
- юридическое консультирование.

Преимущества КПС

Для профсоюза и руководства КПС большое значение имеет то, что быть членом кредитного союза **выгоднее**, чем

быть клиентом коммерческого банка. Преимущества, которые получают члены КПС таковы.

1. Процентная ставка по вкладам позволяет сохранить деньги от инфляции (как правило, она выше ставок, предлагаемых коммерческими банками).
2. Процентная ставка по кредитам в КПС ниже эффективной ставки по кредитам коммерческих банков, так как эффективная ставка включает в себя помимо непосредственной годовой процентной ставки за кредит все комиссии и сборы, которые должен заплатить заемщик банку за пользование кредитом (в банках это называется «за обслуживание кредита»). Это существенно увеличивает размер реальных платежей.
3. В КПС применяется более гибкая система возврата кредитов. В банках же условия погашения кредитов жесткие, за их нарушение следуют штрафные санкции.
4. В КПС упрощенная форма взятия кредита, т.к. все документы, необходимые для получения кредита в КПС, берутся на предприятии, там же они и проверяются, что существенно сокращает время получения кредита.

Кредитный Союз — **надежное** средство сохранения сбережений его членов. Его надежность закладывается еще при создании членской базы: в него входят работники одного предприятия, которые хорошо знают друг друга. Помимо этого надежность поддерживается возможностью пайщиков влиять на работу КПС, участвуя в ежегодном собрании, работая в совете, правлении, ревизионной комиссии, определяя правила работы КПС, устанавливая процентные ставки, определяя объем расходов КПС. Дополнительный контроль над работой КПС осуществляет профком завода через подбор и согласование кандидатов в выборные органы.

«Сюда идут не случайные люди, а те, кто зарекомендовал себя либо на профсоюзной работе, либо просто как честный активный работник» (Из интервью с председателем правления КПС).

КПС — участник Системы страхования сбережений, т.е. все личные сбережения пайщиков застрахованы. На страже интересов пайщиков кредитных союзов стоит также и закон: **кредитные союзы не имеют права проводить рискованные операции: покупать акции, быть пайщиками ПИФов и прочее.** По закону КПС имеют только одну возможность для размещения средств — выдавать кредиты пайщикам. Председатель Совета КПС согласен, что это наиболее надежный способ сохранения средств, т.к. *«физическое лицо должно до тех пор, пока оно живо».*

КПС удобное средство накопления личных сбережений пайщиков. Ощущение удобства членства в КПС складывается из двух существенных факторов: его месторасположения и атмосферы, царящей в Союзе.

Союз создан по принципу совместности трудовой деятельности, расположен на территории завода, где работают его пайщики. Поэтому для того чтобы воспользоваться услугами КПС, пайщикам нет необходимости тратить дополнительные время и средства.

«Очень удобно, т.к. в любой момент можно получить помощь, принести деньги в обеденный перерыв» (Из интервью с пайщиком).

Благодаря тому, что пайщики — работники одного коллектива, в КПС создана неформальная атмосфера доброжелательности и внимания к каждому пайщику и работнику завода в целом. Такая атмосфера позволила создать простой и оперативный механизм выдачи займов, в том числе за счет отсутствия необходимости в длительных проверках возможностей заемщика. Перед вступлением в КПС с каждым будущим пайщиком проводится обстоятельная беседа (членами правления, волонтерами), в которой разъ-

ясняется принцип работы Союза. В документах КПС четко прописаны сроки и суммы обязательных платежей, для каждого заемщика составляется конкретный график расчетов. Но неформальная атмосфера в КПС позволила применять более гибкую систему погашения кредита. Поэтому отклонения от прописанных правил в КПС «Металлист», в отличие от коммерческих банков, не считается нарушением. Здесь исходят из того, что у любого пайщика могут возникнуть особые обстоятельства, которые обязательно надо учитывать. Поэтому штрафные санкции в этом союзе начинают применять не сразу, а после изучения ситуации и по решению правления Союза.

«Здесь удобно, и радует то, что неформальная обстановка. Всегда выслушают, поговорят. Хоть в договоре и прописан график погашения кредита, но все понимают положение. И поэтому я могу в этот месяц принести 50 рублей, а в следующий 10 тысяч, а еще через месяц заплатить дважды в один месяц, если у меня появилась такая возможность» (Из интервью с пайщиком)⁷.

«Ежемесячный платеж можно просрочить без штрафных санкций, предупредив председателя, объяснив причину. Штрафные санкции начинают назначаться, если срок погашения кредита закончен, а платежа нет без уважительной причины. Также удобно и потому, что можно снять проценты, набравшие на сумму вклада, а не брать кредит» (Из интервью с пайщиком)⁸.

Конечно, отступление от жестких сроков и размеров платежей в КПС проходит в разумных пределах, чтобы не навредить работе Союза. Председатель правления

⁷ Пайщик, работница одного из отделов завода, платила ежемесячный взнос, подала заявление на кредит.

⁸ Пайщик, женщина, давно состоит в Союзе, активный член, ведет волонтерскую работу, в этот раз выступила поручителем для нового члена союза — работника своего цеха.

следит за тем, чтобы взносы пайщиков поступали равномерно и определенными суммами.

«Мы не настаиваем, чтобы платили точно в срок, но ситуацию, конечно, отслеживаем. У меня программа все показывает. Я захожу в нее, смотрю, кто давно не был, что не платил и звоню в цех. Забыли? Я напомнила. Проблемы? Приходите, будем думать» (Из интервью с председателем правления КПС).

«Все уже научились считать, понимают: чтобы выдать кредит, надо, чтобы в фонде КПС скопилась нужная сумма денег, поэтому надо платить вовремя... Деньги должны работать, а не лежать мертвым грузом. Поэтому, если у кого-то возникло желание и есть возможность принести одновременно 100 тысяч рублей, то он должен тоже понять, что мы можем и не взять, так как может в это время не быть желающих на такую сумму кредита» (Из интервью с председателем совета КПС).

Перечисленные факторы сделали членство в КПС привлекательным для пайщиков и позволяют им решать свои проблемы, находить выход из трудных финансовых ситуаций.

Что КПС дает профсоюзу

Создание Кредитного союза стало для профкома ЛМЗ новым направлением в профсоюзной работе. По сути, это форма дальнейшего развития самой организации, поиск старой структурой способов работы в новых экономических условиях. Основополагающим фактором в симбиозе «профком — кредитный союз» стала социальная направленность созданной организации. Профком изначально определил задачу в новом

направлении своей работы — не создавать бизнес, уйти от коммерциализации. Эта задача выполнима, только если КПС существует на базе крепкого богатого профкома.

«КПС находится в профкоме, это удобно и не затратно» (Из интервью с председателем профкома).

Ни для кого не секрет, что профсоюзы до сих пор ассоциируются у многих, в том числе у их рядовых членов, с выдачей материальной помощи, организацией досуга, оздоровления и прочее. В профкоме завода считают создание Кредитного союза выгодным делом, так как с помощью его работы можно маКПСимально освободить профсоюзные взносы от социальной составляющей, проводя ее за счет прибыли КПС. Высвободившиеся при этом профсоюзные взносы можно направить на разработку механизмов и проведение мероприятий по социально-экономической защите членов профсоюза.

«На уровне ЦК мы обсуждали вопрос о повышении профвзносов на 1%, который пойдет на социальную поддержку членов профсоюза. Но сами же от него и отказались, т.к. это, наоборот, может привести к выходу из профсоюза... Все эти вопросы: праздники, материальная помощь, эКПСкурсии — все это можно вести за счет тех 5% разницы между ставками» (Из интервью с председателем профкома).

Профсоюзный комитет ЛМЗ принял решение разместить профсоюзные средства в КПС «Региональная резервная касса», членом которой он является, под 18% годовых. По заявлению председателя профкома накопленная таким образом сумма позволяет пополнять забастовочный фонд профсоюза.

«Мы тоже пытаемся накопить забастовочный фонд. По опыту могу сказать, что копим не для себя, а для потомков. Потому что что такое забастовочный фонд? В принципе, это должна быть приличная сумма де-

нег, которая обеспечит компенсацию потерь, связанных с забастовкой. Наше предприятие, предположим, даже не почувствует, если мы объявим забастовку на неделю, так как у нас производственный цикл 2,5 года. И что? Если мы объявим забастовку, то люди останутся без зарплаты, а результатов не будет. Как накапливать деньги на забастовочный фонд? На заводе фонд оплаты труда составляет порядка 150 млн руб. в месяц. Следовательно, надо накопить приблизительно такую же сумму, чтобы была возможность хотя бы на месяц организовать забастовку. А взносов у нас в год около 7 млн рублей, а из них надо платить зарплату сотрудникам, оказывать матпомощь и т.д. В принципе, можно копить всю жизнь. А мы копим в Кредитном союзе, пусть немного, в этом году 200 тыс. руб. Под крайней мере, Союз нам позволяет сберечь эти деньги от инфляции».

В свою очередь создание кредитного союза стало серьезным мотивационным стимулом профсоюзного членства. С этой целью в КПС для членов профсоюза определены льготные процентные ставки по займам. Кроме того, успешная деятельность КПС позволила его пайщикам — работникам завода получить некоторую финансовую мобильность, что плодотворно сказывается на моральном климате коллектива. А тот факт, что Союз создан на базе профкома, укрепляет авторитет профсоюзной организации. Сейчас на заводе охват профсоюзным членством 80%.

«Для меня вопросы мотивации в этом деле были всегда главными. Я даже не ожидал, насколько эта система окажется действенной, очень эффективной. Здесь оказалось очень важным понимание того, что мы друг другу помогаем» (Там же).

Дополнительные возможности пополнения семейного бюджета, шанс быстро и комфортно с помощью КПС решить возникшую финансовую проблему, не выходя с предприятия, — все это способствует установлению атмосферы стабильности в коллективе, делает рабо-

ту на заводе более привлекательной. (В то же время при увольнении с завода, работник, являющийся пайщиком КПС, обязан погасить кредит полностью, что снижает риск принятия скоротечных решений об увольнении, увеличивает срок работы пайщиков). По сути, профком с помощью Кредитного союза выполняет мотивационную функцию службы персонала предприятия — закрепления кадров, при этом без какой-либо поддержки со стороны администрации завода.

КПС — это эффективный способ повысить уровень образованности граждан. Пайщики КПС поневоле начинают лучше разбираться в экономических вопросах, понимают разницу между заявленной и эффективной ставкой кредита, в состоянии самостоятельно рассчитать график платежей. И этот момент профком считает очень важным.

«Перед вступлением в Союз с каждым пайщиком проводили индивидуальную не по часу беседу о том, что это такое. Рассказывали, чем отличается наша система от банковской, считали эффективные ставки, как читать договор» (Из интервью с председателем правления КПС).

Взаимоотношения с администрацией завода

КПС «Металлист» — организация самодостаточная, работающая автономно от администрации завода. Данная ситуация возникла по ряду причин. С одной стороны, профком хотел создать свой фундамент для работы Союза. С другой стороны, в момент создания Союза администрация завода отрицательно отнеслась к этой идее, особенно раздражал ее факт создания сторонней организации на территории предприятия. Поэтому в тот момент о совместной деятельности двух структур говорить не приходилось. Позднее

на взаимоотношения между КПС и администрацией стал влиять фактор довольно частой смены руководства завода.

«Собственники — это наша проблема. Меняется собственник, сразу меняется весь менеджмент. Поэтому мы на них не сильно надеемся. Пытаемся наладить контакт, начинают понимать, их опять заменили, и опять все заново надо начинать» (Из интервью с председателем профкома).

В таких условиях рассчитывать на эффективное взаимодействие аппарата и Союза не приходится.

Профком и руководство Кредитного союза прекрасно представляют все плюсы и минусы возможного сотрудничества с администрацией предприятия.

Минусом такого сотрудничества может стать, во-первых, возможная потеря Кредитным союзом самостоятельности: *«Если мы пойдём с просьбой, то станем зависимыми»*. Во-вторых, неизбежно произойдет удорожание затрат на содержание Союза: дополнительная оплата обслуживания финансовых операций, доплата работнику бухгалтерии завода за дополнительную работу по обслуживанию операций КПС. По этой же причине Кредитный союз отказался от перечисления любых платежей пайщиками на счет Союза автоматически со своей зарплаты через бухгалтерию завода. Все платежи пайщики КПС производят наличным путем в кассе правления Союза.

Плюсом же сотрудничества между КПС, профкомом и администрацией завода могло стать расширение возможностей КПС. Привлечение средств предприятия позволило бы Союзу сделать процентные ставки на накопления и по займам еще более привлекательными для пайщиков и значительно увеличить суммы выдаваемых кредитов. По мнению профкома и руководства КПС, объединение средств трех сторон (КПС, профсоюз и администрация) на основе заключения трехстороннего договора позволило бы выдавать кредиты на приобретение жилья — большие

суммы на длительный срок. Решение жилищной проблемы с помощью долгосрочного кредитования могло бы стать для администрации эффективным способом решения кадрового вопроса.

Пока же деятельность КПС в коллективном договоре ЛМЗ не прописана.

Интервьюер: «Такая самостоятельность, как правило, вызывает раздражение у администрации предприятия. Как у вас?»
Председатель профкома: «Это бы вызвало раздражение, если бы мы здесь делали большие деньги. Мы же на это не идем сознательно».

Основные показатели деятельности КПС

По данным правления КПС, на 1.01.2007 года численность Союза составила 771 человек. Это на 24% больше, чем на начало 2006 г.

Валюта баланса равнялась 11 471 тыс. руб..

Из них:

- 10408 тыс. руб. — личные сбережения пайщиков,
- 725 тыс. руб. — паи.

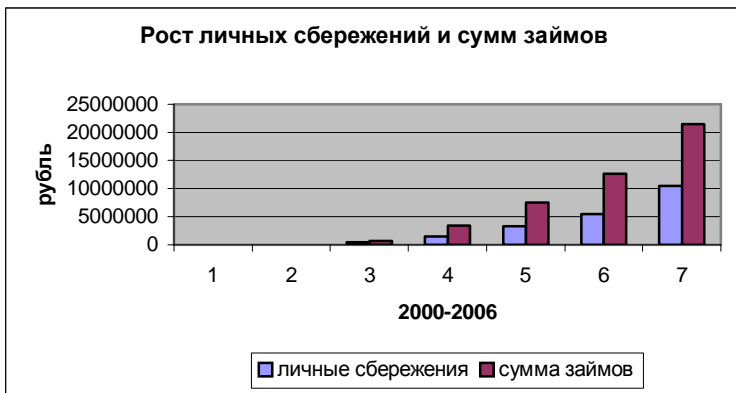
Сумма доходов составила 1510 тыс. рублей, из них:

- 1020 тыс. руб. (70%) — расходы по выплате процентов на личные сбережения,
- 115 тыс. руб. (7,5%) — отчисления в страховой и резервные фонды.

Всего за год выдано 642 займа на сумму 21 524 тыс. руб.⁹

⁹ Из ежегодного отчета правления КПС «Металлист» за 2006 г.

Динамика показателей по КПС «Металлист»



Год	Кол-во пайщиков, чел.	Кол-во займов
2000	28	0
2001	32	0
2002	149	110
2003	353	313
2004	489	481
2005	619	561
2006	771	642

КПС «Металлист» и другие

Идея финансового кооператива, служащего только своим вкладчикам, принадлежит Фридриху Райффайзену, общественному деятелю XIX века. Будучи мэром небольшого баварского городка, 130 лет назад он организовал первый финансовый кооператив для жителей своего округа, в который люди могли вкладывать свои сбережения и давать друг другу ссуды¹⁰. Сегодня более чем в 90 странах мира работают 42 тыс. кредитных кооперативов, которые объединяют свыше 157 млн чел. Эти кредитные союзы — мощные финансовые структуры: суммарный объем выданных ими займов превышает 900 млрд долларов США¹¹.

Создание и развитие кредитных кооперативов (союзов) в России — это возвращение к давним российским традициям. В начале XX века Россия занимала ведущее место в мире по численности организаций кредитной кооперации и числу пайщиков. Сегодняшнее возрождение кредитных союзов началось благодаря Международной Конфедерации обществ потребителей (КонфОП) в 1991 г. и было связано с обострившейся для граждан проблемой потребительского кредита и необходимостью спасения семейных бюджетов от стремительно

¹⁰ <http://www.creditunions.ru/creditunion/history.htm>

¹¹ «Ваш кредитный союз — путь к достатку» - газета АССОКПС

растущей инфляции. В 1993 г. в России была создана Российская лига кредитных союзов. В настоящее время в нее входит 238 кредитных кооперативов, объединяющих свыше 300 тыс. членов. С 2005 г. Россия в качестве полноправного члена вошла во Всемирный Совет кредитных союзов (WCCU).

Встречаются три варианта кредитных кооперативов:

- Кредитный потребительский союз (КПС). Его пайщиками могут быть юридические и физические лица
- Общество взаимного кредита (ОВК). Его пайщики: только юридические лица и индивидуальные предприниматели
- Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ). Его пайщики: только физические лица

В 2005 г. три кредитных союза, в том числе и КПС «Металлист», создали Ассоциацию кредитных союзов Санкт-Петербурга и Ленинградской области (АССОКПС). Ассоциация — объединение, созданное для достижения политических целей. С ее помощью удастся вести диалог на правительственном уровне, решать вопросы законодательства, налогообложения. В настоящий момент Ассоциация объединяет 10 кредитных союзов и кооперативов, валюта баланса которых превышает 130 млн руб.¹²

Члены АССОКПС¹³

Самый старый КПС — «*Касса взаимного кредита*» — создан в 1996 г. Первые пять лет работа строилась по производственному принципу: только на предприятиях города и области, там открывались коопера-

¹² Там же.

¹³ Все цифры этого раздела приведены по данным АССОКПС на 1.01.2007 г.

тивные участки, из которых позднее «вырастали» самостоятельные кредитные союзы. Постепенно жители стали предлагать руководству КПС обслуживать население городов, что и было сделано. Сегодня этот Союз имеет на территории области пять офисов и консультационных пунктов, обслуживает более 10 тысяч пайщиков.

В 2001 г. из КПС «Касса взаимного кредита» «вышел» КПС *«Светлана»*: создан при профкоме, объединившем работников производственного объединения «Светлана». Сегодня этот Союз сохраняет свой профиль в несколько расширенном варианте. Его пайщиками могут быть не только работники объединения и его дочерних предприятий, члены их семей, но и жители Санкт-Петербурга, но только по рекомендации пайщиков. Объединяет 560 пайщиков.

По принципу профсоюзного членства в 2001 г. работниками аппарата Межрегиональной Санкт-Петербурга и Ленинградской области организации профсоюза работников связи создан КПКГ *«ПрофСвязь»*. Пайщиками могут быть только члены этого профсоюза. Объединяет 1950 пайщиков.

КПК *«Доверие»* создан в 2002 г. при Территориальной организации профсоюза работников судостроения Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Кооператив объединяет около 200 членов Межрегионального профсоюза работников судостроения.

КПС *«Нарвская Застава»* создан в 1999 г. по решению профсоюза работников ОАО Кировский завод». Сначала работал как касса взаимопомощи, потом стал общегородским КПС. Объединяет 2276 пайщиков — жителей города и области.

Есть в Ассоциации кредитные сообщества, созданные по месту жительства: КПКГ *«Муниципальный»*, ФПК *«Взаимопомощь»*; по отраслевому принципу: СКПК *«Взаимный кредит»* — объединяет работников сельского хозяйства, ПКК *«Русское торгово-промышленное общество взаимного кредита»* — ока-

зывает финансовую помощь малым предпринимателям Санкт-Петербурга.

Большинство кредитных союзов создавалось на базе и при поддержке профсоюзных организаций предприятий. Некоторые из них впоследствии разрослись, изменили принцип объединения пайщиков, условия работы. В задачи этой брошюры не входит анализ деятельности этих союзов. Но, по мнению председателя правления КПС «Металлист», сохранить себя как некоммерческую структуру способно лишь то объединение, которое действует на базе профсоюза.

Взаимоотношение кредитных союзов с властными структурами

Деятельность кредитных союзов на территории Российской Федерации регламентирована Федеральным Законом № 117 от 7.08.2001 г. «О кредитных потребительских кооперативах граждан». Со стороны Правительства растет понимание важности для страны развития кредитной кооперации. 5 апреля 2005 г. Правительством РФ и ЦБ РФ была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». В документе подчеркнуто, что в силу внутренней организации на демократической основе, способствующей увеличению прозрачности кредитных отношений, кредитные кооперативы являются важным инструментом развивающегося гражданского общества. Также подчеркнуто, что многоукладной структуре экономики России должен соответствовать многоукладный характер кредитно-банковской системы, в которой кредитные кооперативы являются необходимым звеном. Подтверждающим фактором признания государством важности развития кредитной кооперации граждан является участие государственных

структур в работе форумов, конгрессов, проводимых Российской Лигой Кредитных Союзов.

Так в феврале 2007 г. в Белокурихе (на Алтае) состоялся II Форум кредитных союзов России. На нем присутствовали представители Всемирного Банка, Банка России, Совета Федерации, Министерства Финансов. 10-12 сентября 2007 года в Москве прошел первый Восточно-Европейский Конгресс Кредитных Союзов. Инициаторами и организаторами конгресса выступили Российская Лига Кредитных Союзов и Всемирный Совет Кредитных Союзов (WCCU). Соорганизаторами стали Фонд Ирландской Лиги кредитных союзов и Национальная Ассоциация кредитных союзов Польши. Проведение Конгресса поддержал Всемирный Банк. Масштабное собрание представителей кредитной кооперации стран восточно-европейского региона в Москве одобрили и поддержали Совет Федерации РФ, Министерство финансов РФ и Банк России.

В работе Конгресса приняли участие более 200 человек из 13 стран: Азербайджана, Беларуси, Германии, Ирана, Ирландии, Латвии, Литвы, Польши, России, Румынии, США, Узбекистана, Украины. Россия была представлена специалистами кредитной кооперации из 24 субъектов Федерации.

Состоялось конструктивное обсуждение различных вопросов, связанных с дальнейшим развитием Движения кредитных союзов в мире, обмен опытом в решении проблем, возникающих в странах-участницах Движения.

Однако экСПерты подчеркивают, что Российское законодательство о кредитной кооперации пока еще носит общий характер.

Активистами кооперативного движения постоянно обсуждается вопрос о взаимодействии с властью. Но сами руководители кредитных союзов не хотят форсировать этот вопрос. *«С нашими властями как свяжешься, так ничего хорошего и не будет».*

Есть понимание, что движение КПС еще не так сильно, чтобы лоббировать свои интересы на самом высоком уровне. Так как кредитные союзы могут со временем стать серьезными конкурентами для банков, им необходимо «дорости» до их мощи. Есть понимание, что банковское лобби в настоящий момент сильнее. Есть опасение, что оно в состоянии продавить законы не в пользу кредитных союзов.

«Если мы будем вести разговоры о лоббировании законодательства, чтобы было все прописано... Мы же понимаем, что как только мы этот вопрос пролоббировуем, то нас сразу обложат таким количеством табу, что нам самим мало не покажется. Мы не скрываем свою деятельность, что мы есть. Наше дело нужное, мы про это говорим, надо, чтобы образование у людей повышалось. Но другое дело, что мы не торопимся лоббировать этот вопрос, но руку держим на пульсе. Мы боимся навредить» (Из интервью с председателем совета КПС).

Заключение

Пример профсоюзной организации ЛМЗ показывает, что при желании можно и старые находки (способы, подсказанные самой жизнью) заставить работать себе во благо, если подойти к их реализации вдумчиво. К старой идее — кассе взаимопомощи — подошли с позиции новых реалий. В итоге был создан элемент технологии по мотивации профсоюзного членства. Создание КПС привело к укреплению организации. Членство в КПС позволило сохранить и преумножить профсоюзные средства, получить дополнительную сумму и направить ее на истинные профсоюзные цели — защиту интересов членов профсоюза (укрепление забастовочного фонда).

Казалось бы благое дело, положительный эффект которого должен быть очевиден для всех. Но по свидетельству как руководителя КПС, так и председателя профкома (который является членом ЦК профсоюза, членом Координационного комитета солидарных действий ФНПР), инициаторов создания КПС у себя на предприятии и пропагандистов этого направления работы — далеко не везде данный опыт работы приживается, далеко не всем он интересен. По их мнению, причина, в первую очередь, в нежелании руководителей профсоюзов изменяться, вносить что-то новое в свою деятельность. В этой связи в очередной раз встает вопрос о том, могут ли профсоюзы «что-то давать» своим членам.

Описанная технология создания и работы КПС эффективно работает лишь тогда, как свидетельствует опыт ЛМЗ, когда к нему подходят с пониманием экономических законов системы кредитования. Без их учета кредитный кооператив, даже созданный с благими намерениями профсоюзным активом, будет стремиться к сползанию к черной кассе для узкого круга участников, никогда не станет доступным для широкого круга пользователей. Преодоление этих «трудностей» лежит в поле истинных желаний и стремлений профсоюзных лидеров, девизом работы которых должно быть: «Не ленись и делай».

Документы для заочного голосования

Кредитный союз «Металлист»

Местонахождение: _____
Дата проведения годового общего собрания членов КПС
«Металлист» _____
Место проведения собрания и регистрация участни-
ков: _____

Бюллетень №1
для голосования

Паевая книжка № _____

Избрание счетной комиссии _____

Формулировка решения вопроса: Избрать счетную комис-
сию.

Для выбора варианта ответа отметить любым способом
квадрат, соответствующий Вашему решению.

Предлагается избрать:

1. Счетная комиссия: Ф.И.О. пайщика, место работы
(3 кандидата)

Да

Нет

Воздержался

Пайщик: _____

Подпись пайщика: _____

Кредитный союз «Металлист»

Местонахождение: _____

Дата проведения годового общего собрания членов КПС
«Металлист» _____

Место проведения собрания и регистрация участни-
ков: _____

Бюллетень №3

для голосования по вопросу №1 повестки дня

Паевая книжка № _____

Вопрос №1 Утверждение отчета председателя КПС «Метал-
лист» за 2006 год.

Формулировка решения вопроса: Утвердить отчет председа-
теля КПС «Металлист» за 2006 год.

Для выбора варианта ответа отметить любым способом
квадрат, соответствующий Вашему решению.

Да

Нет

Воздержался

Пайщик: _____

Подпись пайщика: _____

Выдержка

**из Положения о поощрении волонтеров и сотрудников
КПС «Металлист»**

2. Штатные сотрудники и волонтеры, активно работающие в
выборных органах КПС, имеют право обратиться в Прав-
ление с просьбой о предоставлении льготного займа.

Сумма займа, срок займа и процентная ставка устанавливаются в
зависимости от стажа работы в КПС.

Стаж работы в КПСс	Максимальная сумма займа	Срок займа	Процентная ставка (% годовых)	Поручитель	Подтверждение целевого использования
1-3 года	50000	12 мес.	16	два	да
3-5 лет	100000	24 мес.	15	три	да
Свыше 5	200000	36 мес.	13	три	да

5. Заявление на предоставление льготных займов рассматривается на ближайшем заседании Правления после утверждения отчета о доходах и расходах за отчетный период.

7. Устанавливается общий лимит льготных займов в размере 1500 тысяч рублей.

Таблица
соотношения заявленных ставок эффективным ставкам
на примере ведущих коммерческих банков России
(методика Банка России,
расчет произвел ИД КОМЕРСАНТЪ)

Название банка	Заявленная ставка по кредиту	Эффективная ставка	
		Расчет банка	Расчет Ъ
Русский стандарт	29	н/д	97,1
Росбанк	23,46	26,2	57,0
Русфинансбанк	39,6	н/д	47,9
ИмпеКПСбанк	18	н/д	40,6

Партнеры КПС «Металлист»

ЛИГА КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ РОССИИ

Образована в ноябре 1994 г., является добровольным объединением кредитных потребительских кооперативов граждан и иных некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи и их объединений, основана на принципах добровольности, равноправия членов, самоуправления, гласности, законности.

МИССИЯ ЛИГИ: развитие кредитной потребительской кооперации в России как института гражданского общества.

ЦЕЛИ ЛИГИ:

- содействие формированию реальной экономической демократии в российском обществе;
- развитие региональной и национальной инфраструктуры Движения кредитных союзов России и оказание всесторонней помощи своим членам в рамках действующего законодательства;
- вхождение в мировое кооперативное Движение в качестве неотъемлемой составной части кооперативного Движения России;
- обеспечение равных возможностей участия кредитных союзов и их объединений в российском и международном Движении кредитных союзов;
- укрепление экономического, социального и правового статуса кредитных союзов для повышения доступности финансовых услуг широким слоям населения.

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- разработка общей стратегии Движения кредитной кооперации в России;
- представительство и защита интересов своих членов – кредитных союзов и их объединений – в государственных органах и международных организациях;
- распространение кооперативного обучения и его социально-экономических демократических ценностей;
- содействие созданию адекватной нормативно-правовой базы деятельности и налогообложения кредитных союзов;
- содействие созданию ассоциаций и иных региональных объединений кредитных союзов;
- разработка и утверждение системы качественных стандартов деятельности членов Лиги, форм учета финансовой деятельности кредитных союзов;
- пропаганда идей и принципов кредитных союзов в России;
- разработка и внедрение образовательных программ для всех участников Движения кредитных союзов;

- создание системы инспекции (аудита) деятельности кредитных союзов;
- содействие стандартизации бухгалтерского и финансового учета в кредитных союзах;
- участие в создании системы страхования займов и сбережений пайщиков кредитных союзов;
- содействие созданию финансовой инфраструктуры Движения кредитных союзов;
- содействие созданию единого информационного пространства кредитных союзов и их объединений.

РЕГИОНАЛЬНАЯ РЕЗЕРВНАЯ КАССА (САНКТ-ПЕТЕРБУРГ)

Кредитный Кооператив второго уровня
НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- оказание финансовых услуг для кредитных кооперативов на территории РФ;
- предоставление займов на покрытие кассовых разрывов и на развитие;
- привлечение временно свободных средств системы страхования, взаимных гарантий.

ЦЕНТР ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

Оказывает помощь в создании кредитных союзов, предоставляет широкий комплекс услуг по обслуживанию их деятельности.

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- бухгалтерское обслуживание КПС: формирует бухгалтерскую отчетность и налоговые декларации, проводит текущее консультирование по бухгалтерскому учету и налогообложению;
- аналитическое обслуживание: финансовый анализ по системе нормативов PEARLS, мониторинг доходов и расходов, контроль потоков средств, консультации по вопросам финансов, помощь в выработке долгосрочной стратегии, разработке индивидуальных финансовых планов;
- юридическое консультирование;
- разработка и ведение рекламно-информационной кампании.