

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ ХАРЬКОВСКОЙ АССОЦИАЦИИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ



И Н Т Е Р Е С Н О О П О Л Е З Н О М

С 8 Марта!



Редакционная группа «Кредит Дайджеста»
поздравляет прекрасных женщин
с праздником весны – 8 Марта!

Хотим поздравить Вас сердечно

С веселым праздником весны.

И солнца свет, и взгляд ваш ясный

Нам одинаково

нужны.

Пусть Вам

сопутствует

удача,

В работе, в жизни

и в любви.

Живите, милые,

не пряча,

Улыбки гордые свои!

**ВКЛАД ХАРЬКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
В РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ
КООПЕРАЦИИ УКРАИНЫ**

стр. 2

**СЕМНАДЦАТЬ ЛЕТ РАБОТЫ
НА БЛАГО ХАРЬКОВЧАН**

стр. 3

**ЕСЛИ ВЫ НА ПЕНСИИ,
ТОГДА ВАМ СЮДА!**

стр. 4

**ЗАРОДЖЕННЯ І РОЗВИТОК
КРЕДИТНО-КООПЕРАТИВНОГО
РУХУ УКРАЇНИ**

стр. 5

**КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ
С ЖЕНСКИМ ЛИЦОМ**

стр. 6

**ІНТЕРВ'Ю
З ПРЕЗИДЕНТОМ ВАКС –
ВІКТОРІЄЮ ВОЛКОВСЬКОЮ**

стр. 8

ХАРЬКОВСКАЯ АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ

«Ізюм», «Альянс-С», «Добродій», «Золоті ворота», «Карат», «Криниця», «Лозівський взаємний кредит»,
«Наша довіра», «Надія», «Наша справа», «Опора», «Родинний кредит», «Слобожанська», «Спас»,
«Соколов», «Фінансова підтримка», «Харківська каса взаємодопомоги», «Харківська кредитна спілка»

Вклад Харьковской области в развитие кредитной кооперации Украины

Ассоциации кредитных союзов есть практически в каждом областном центре Украины. Чем занимаются эти организации? Какие проблемы они решают? Об этом и не только наш сегодняшний разговор с Председателем Харьковской ассоциации кредитных союзов (ХАКС) Константином Гончаренко.

– Константин Сергеевич, расскажите нашим читателям немного о себе.

– Я окончил Харьковский национальный университет по специальности «Банковское дело», кафедра «Финансы и кредит». С 1997 года работаю в Харьковском областном кредитном союзе «Слобожанский». На данный момент занимаю должность заместителя председателя правления. Избран председателем правления Харьковской ассоциации кредитных союзов в 2011 году.

– Как возникла ХАКС?

– В 2005 году по инициативе трех харьковских кредитных союзов – «Харьковская касса взаимопомощи», «Самопомич» и «Слобожанский» – была создана Ассоциация. Уже через год в ее составе было 26 кредитных союзов. Сегодня их 17 – некоторые не смогли «выжить» в кризисный 2008 год и оказались неплатежеспособными. Членами кредитных союзов, которые входят в ХАКС, являются приблизительно 50 000 человек со всех районов Харьковской области.

– А сколько вообще кредитных союзов в Харькове и области?

– Точную цифру назвать сложно, ведь некоторые организации существуют, но не ведут деятельности. Во всяком случае, официально в Харьковской области зарегистрировано 55 кредитных союзов, из которых реально действует около 25. Большинство из них состоит в ХАКС и мы имеем обобщенную информацию об их деятельности.

– Является ли членство в ХАКС гарантией того, что кредитный союз – серьезная организация, которой можно доверять?

– К сожалению, гарантировать что-либо мы не можем. Ведь ассоциация кредитных союзов – это добровольное объединение по профессиональному признаку, а не орган, контролирующей деятельность кредитных союзов. Но всё же, объединяясь в ассоциацию, кредитные союзы более профессионально ведут свою деятельность, совместно анализируют возникающие изменения на рынке, участвуют в различных мероприятиях, направленных на улучшение деятельности и развития кредитных союзов (семинары, тренинги, форумы). Предоставляя отчеты в ассоциацию, мы можем сделать некоторые выводы о финансовом положении того или иного кредитного союза, о кредитных программах, потребителях услуг. Если у кредитного союза возникает желание вступить в ХАКС, необходимо подтвердить свою платежеспособность, ознакомить с планами развития, состоянием капитала, а также амбициями по привлечению вкладов, политике кредитования и т. д. И лишь проанализировав предоставленную информацию, члены ассоциации принимают решение, принимать ли кредитный союз в ассоциацию. Поэтому, когда речь идет о «системе кредитной кооперации в Украине», то подразумевается деятельность кредитных союзов не как отдельных субъектов деятельности, а как кооперативных организаций, которые, объединяя граждан, объединены и в профессиональные структуры областного, а далее и всеукраинского уровня. Благодаря такому построению системы, каждый кредитный союз может быть услышан, и приняты во внимание потребности его членов.

– Каковы задачи ХАКС?

– Наша главная цель – объединить кредитные союзы и вместе работать над совершенствованием услуг, законов, нормативной базы и т. д. Значение слова «кооперация» было извращено в советские времена и сейчас люди относятся к нему негативно. Однако весь мир кооперируется, объединяется для решения социальных и финансовых задач. Во многом благодаря принципам кооперации, развивается и сельское хозяйство, существуют объединения предпринимателей, производителей, создавая условия для благоприятной конкуренции и противостояния крупным монополиям. Поэтому по своей природе кредитные союзы – это финансовые кооперативы, созданные не только для оказания финансовых услуг, но и для решения социальных задач территориальных громад.

– Чем Ассоциация может помочь кредитному союзу, который стабильно работает и не преследует противоправные цели?

– Для того, чтобы ответить на ваш вопрос, я должен немного рассказать о нашей структуре. Так, Харьковская ассоциация входит во Всеукраинскую ассоциацию кредитных союзов. Некоторые кредитные союзы, входящие в ХАКС, представлены и в Национальной ассоциации кредитных союзов Украины, являются членами Объединения «Программа защиты вкладов». Также представитель кредитных союзов области делегирован в общественный совет при Харьковской облгосадминистрации, где рассматриваются различные инициативы, и таким образом, поддерживается связь с громадой. В наших силах отвечать на потребности региона в тех или иных финансовых услугах.

Так, некоторые члены ХАКС кредитуют мелкие и средние фермерские хозяйства. Это очень удобно для аграриев, у которых платежеспособность от сезона к сезону меняется, а благодаря различным кредитным программам они имеют доступ к финансам. Некоторыми союзами введена программа кредитования малообеспеченных семей – небольшие суммы от 1000 до 3000 грн. помогают разово решить какой-то бытовой вопрос. Также один из Харьковских кредитных союзов плодотворно сотрудничает с автосалонами, где на выгодных условиях можно приобрести новый автомобиль в кредит.

ХАКС организывает встречи руководителей союзов с предпринимателями, внутри ассоциации проводятся круглые столы и пресс-конференции, на которых ведется работа по формированию позитивного имиджа кредитной кооперации среди населения. Новичкам сложно закрепиться на рынке, поэтому более опытные члены ассоциации оказывают консультационную помощь: как улучшить качество обслуживания, какие виды кредитов бывают и т. д. Также одним из самых важных направлений нашей работы является урегулирование правовых отношений между субъектами, выдвижение инициативы по изменению законодательства, которое способствовало бы развитию кредитных союзов в русле классических кооперативных структур. Свои предложения и



наработки мы направляем во Всеукраинскую ассоциацию, где дальше продвигают наши идеи. Таким образом, ХАКС позволяет влиять на ситуацию, сложившуюся на финансовом рынке, и является ее активным участником, а не пассивным наблюдателем. Благодаря членству в ассоциации, кредитные союзы защищают свои интересы на самых высоких уровнях государственной власти.

– Сколько стоит членство в ассоциации?

– В ХАКС это 50 гривен в месяц. Эти деньги идут на развитие организации. Также взимаются целевые взносы на проведение семинаров, круглых столов. Мы выступаем в роли своеобразного профессионального клуба, где каждый участник может поделиться опытом.

– С какими проблемами сейчас сталкивается ХАКС?

– В начале февраля мы проводили конференцию, на которой одним из самых актуальных вопросов было увеличение объемов предоставляемых услуг и привлечение новых членов в кредитные союзы. Оказалось, что те клиенты, которые пользовались их финансовыми услугами до кризиса 2008 года, продолжают сотрудничество и сейчас, а вот новых членов немного. Вернуть доверие вкладчиков и заемщиков можно повседневной порядочной деятельностью каждого, а также путем введения соответствующих законов, которые бы дали качественно новый импульс в развитии системы кредитной кооперации, а именно:

1. Создание системы гарантирования вкладов членов кредитных союзов.

2. Открытие доступа кредитным союзам к рефинансированию (поддержке ликвидности). Обсуждается вопрос создания «Кооперативного банка», как центрального банка для кредитных союзов.

3. Создание законодательных условий саморегулирования кредитных союзов, то есть возможность рынку кредитных кооперативов устанавливать правила поведения, на основе внутреннего самоконтроля. Кризис 2008 года показал жизнеспособность данного варианта регулирования.

– В продолжение темы скажите, в чем состоит суть самоконтроля?

– Деятельность кредитных союзов регулирует и контролирует государство в лице Нацкомфинуслуг. Однако этот контроль, как показала ситуация 2008 года, неэффективен, ведь кредитных союзов более 600 по всей стране, и представлены они как в крупных городах, так и в небольших населенных пунктах – чтобы осуществлять постоянный контроль их деятельности, необходимо большое количество денежных и человеческих

ресурсов, что неэффективно. Однако существует и иная практика, основанная на самоконтроле, саморегулировании и взаимной ответственности. Эта практика уже несколько десятилетий, а то и сотен лет, применяется в развитых странах, где во время кризиса не удержались на плаву многие банки, а вот кредитные союзы – выстояли. Суть этого регулирования сводится к тому, что кредитные союзы с помощью участия в профессиональных объединениях устанавливают и контролируют правила поведения каждого на рынке финансовых услуг, а в случае отклонения – профессионально (грамотно и вовремя) реагируют.

– *Затронув тему мирового опыта, скажите, насколько трудно бороться с украинским менталитетом, ведь после распада СССР, историй со сберкнижками и «МММ», многие люди разочаровались в финансовых учреждениях и не намерены прибегать к их услугам?*

– Да, действительно, это сложная задача. В Украине около 600 кредитных союзов. Но одни работают честно и профессионально, другие – спекулируют и «наводят тень» на кредитные союзы в целом. Однако мировая практика иная, и мы постепенно развиваемся именно в этом направлении, охарактеризовать которое можно словами Гордона Брауна, бывшего премьер-министра Великобритании, который во время выступления на Всемирной конференции кредитных союзов сказал: «Люди идут в кредитные союзы, потому что там к ним относятся по-людски».

– *Да, планы у вас масштабные. А что происходит сейчас? Как живут сегодня союзы, которые входят в ХАКС?*

– Как я уже говорил, в нашем составе 17 кредитных союзов Харькова и области. Мы ведем свою статистику и знаем, какие цели финансируют кредитные союзы за счет сбережений своих вкладчиков. Так, наиболее распространенными являются кредиты на покупку авто, развитие предпринимательской деятельности, сельскохозяйственные нужды, потребительские кредиты на ремонт жилья, покупку техники, оплаты обучения, отдыха, лечения и т. д. Средняя сумма кредита составляет 20 000 грн., соответственно, заемщиками выступают граждане со средними доходами. Если говорить относительно вкладчиков, то в большинстве случаев это пенсионеры со средней суммой вкладов 30 000 грн. В целом кредитные союзы, входящие в ХАКС, объединяют около 80 млн грн. сбережений. Мы часто проводим опросы потребителей наших услуг, на основании которых можем сделать вывод: полученные доходы по вкладам являются дополнением к пенсиям, которое расходуется на оплату коммунальных услуг и поддержку внуков. Многие союзы занимаются благотворительностью, поддерживая учебные и спортивные мероприятия. В целом, союзы призваны поддерживать социально-экономическую активность граждан. Будучи кооперативом по своей сути, кредитный союз успешно развивается там, где есть консолидация и поддержка общности.

Анна Скороспелова

Семнадцать лет работы на благо харьковчан

Харьковский областной кредитный союз «Слобожанский» был создан группой харьковчан в 1996 году. Инициаторами создания кредитного союза выступили представители различных профессиональных групп: в составе 50 человек-основателей кредитного союза были работники банковской системы, представители руководящего звена промышленных предприятий и высших учебных заведений города.

Пройдя регистрацию кредитного союза, на тот момент как общественной организации, Харьковский областной кредитный союз «Слобожанский» развивается по принципу деятельности «кассы взаимопомощи» на предприятиях Харькова. С 1997 по 2000 годы членами кредитного союза становятся около 25 000 человек, представителей рабочих коллективов крупных заводов Харькова, таких как «Электротяжмаш», «Серп и молот», «Харьковский завод тракторных двигателей», «Харьковский электромеханический завод» и другие. Предоставляя в те годы работникам предприятий беспроцентные ссуды под гарантии третьих лиц (должников предприятий), кредитный союз снимал колоссальную напряженную ситуацию в трудовых коллективах предприятий – это был практически единственный механизм, с помощью которого тысячи харьковчан могли получить реальные наличные деньги, ведь в то время зарплаты на указанных предприятиях люди не получали месяцами.

После 2000 года финансово-экономическая ситуация в Украине изменилась, что не могло не отразиться на Харьковском регионе. Тысячи рабочих мест на предприятиях были сокращены, они реорганизовывались, некоторые ликвидировались. Реорганизация не прошла и мимо финансового сектора, в том числе коснувшись и кредитных союзов. После принятия Законов Украины «О кредитных союзах», «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг», кредитные союзы становятся финучреждениями небанковского сектора. В это время регистрируются новые кредитные союзы, в деятельности и целях которых практически уже нет кооперативной и социальной составляющей.

Однако большинство кредитных союзов, которые были созданы еще как общественные организации, в годы бурного развития коммерческого (предпринимательского) рынка финансовых услуг, проводя кредитно-финансовую политику, сохраняя классические принципы касс взаимопомощи, сумели влиться в жесткую конкурентную среду предпринимательства на финансовом рынке страны.

Одним из них стал и Харьковский областной кредитный союз «Слобожанский». Он предоставляет финансовые услуги своим членам, опираясь на социально значимые и добропорядочные взаимоотношения с вкладчиками и заемщиками. Основными потребителями услуг кредитного союза «Слобожанский» становятся

ся представители мелкого и среднего бизнеса, фермеры, госслужащие, сотрудники, студенты и преподаватели вузов Харькова, пенсионеры, военнослужащие.

В конце 90-х годов финансово-экономическая политика, проводимая кредитным союзом, позволила не только пережить валютный кризис 1998 года, сохранив баланс взаимоотношений вкладчиков и заемщиков, но и привлечь новых вкладчиков, что позволило расширить объемы выдаваемых кредитов.

Особое внимание в кредитной политике кредитного союза «Слобожанский» уделяется прозрачности предоставляемых услуг, отсутствию скрытых платежей, что делает понятным для заемщика условия выдачи и погашения кредита. Индивидуальный подход к каждому члену кредитного союза при возникновении временных затруднений в оплате кредита позволил создать основу членства заемщиков, морально-ответственных за выполнение своих обязательств по кредитам, уверенных в добропорядочности со стороны кредитного союза. Более 15 лет заемщики кредитного союза «Слобожанский», погашая кредиты, обращаются за ними вновь, что говорит о доверии к кредитному союзу как кредитору и конкурентоспособности предоставляемых им услуг.

Обращаясь в Харьковский областной кредитный союз «Слобожанский» за кредитом, многие заемщики не скрывают того, что им отказали в кредитах в банке либо другой финансовой организации. Большой популярностью среди заемщиков пользуются кредиты на погашение обязательств по ранее оформленным карточным кредитами или потребительским экспресс-кредитам, реальная процентная ставка по которым достигает порой 100% годовых.

Порядка полутора тысяч членов кредитного союза – военнослужащие, сотрудники правоохранительных органов, пользуются услугами потребительского кредитования, такими как ремонт жилья, покупка, ремонт автомобилей, оплата обучения и прочее. После увольнения со службы, пенсионеры Министерства обороны, МВД, не только пользуются кредитами, но и размещают денежные средства для накопления.

При непосредственном участии кредитного союза «Слобожанский» по реконструкции общежития в жилой дом для работников и преподавателей одного из вузов Харькова, предложенные кредитным союзом финансовые программы позволили организовать накопления

продолжение на стр. 4



**ДЕПОЗИТНІ
ВКЛАДИ**
від населення

ВИГІДНІ УМОВИ ЗАЛУЧЕННЯ!

т. 715-77-02, 715-77-20

м.Харків, (м) «Університет», вул.Мироносицька, 19-а



**СПОЖИВЧІ
КРЕДИТИ**

**на будь-які цілі
БЕЗ ЗАСТАВИ!
ГОТІВКОЮ!**



Если вы на пенсии, тогда вам сюда!

Мы находимся в уютном офисе кредитного союза «Лозовской взаимный кредит», который расположен в городе Лозовая по адресу: улица Победы, 4. В кресле уютно устроилась женщина лет 60, которая пришла взять кредит на офтальмологическую операцию.

– В клинике мою проблему могут решить за 7000 гривен, – сетует заемщик. – С пенсии сразу не могу оплатить, поэтому обращаюсь в кредитный союз. К счастью, «Лозовской взаимный кредит» находится по соседству, не нужно ехать в банк, собирать множество справок, здесь все удобно. Обращаюсь к этим специалистам уже второй раз и надеюсь с их помощью поправить здоровье.



По словам Станислава Казимиrowича Стацевича, главы правления кредитного союза «Лозовской взаимный кредит», перед нами – типичный заемщик Лозовой.

– Заемщики нашего союза на 70% состоят из женщин пенсионного возраста. Эту категорию банки кредитуют неохотно, а наш кредитный союз для пенсионеров – кредитор в последней инстанции. Если говорить о цифрах, то за 2012 год, на лечение нами выдано около 2 млн гривен, 0,5 млн гривен взяты на обучение внуков, еще более значительные суммы наши пенсионерки взяли на потребительские кредиты.

Станислав Казимиrowич рассказал, что «Лозовской взаимный кредит» существует с 2003 года и в этом году отметит 10-летний юбилей. На сегодня у союза более 2000 членов, выдано более 1000 кредитов. А для любимых и ценимых дам преклонного возраста здесь разработана специальная программа.

Работает этот кредитный союз в Лозовском, Первомайском, Близнюковском, Барвенковском, Кезичевском и Сахновщанском районах, а единый офис находится в Лозовой, где мы и ведем нашу беседу.

Оказывается, для того, чтобы взять кредит в одном из районов, понадобится 30-40 минут, именно столько необходимо времени для согласования решения с единым офисом. Близость к дому и гибкая система тарифных ставок позволяют членам союза быстро и с максимальной выгодой для себя взять кредит. Судя по прошлогодним данным, доходы членов союза по депозитам составили более 1 млн гривен.

– В октябре национальная комиссия продлила нам срок действия лицензии на 5 лет. Как правило, это делается в тех случаях, когда работа кредитного союза ведется слаженно и не вызывает подозрений. И мы гордимся, что за 10 лет у нас не было ни одного невозврата депозита, – делится успехами Станислав Казимиrowич.

– Сейчас развитие «Лозовского взаимного кредита» проходит по восходящей, мы постоянно движемся вперед. Даже в посткризисный 2009 год наблюдали пусть небольшое, но увеличение активов и членов союза, в то время, как наши коллеги терпели колоссальные убытки.

Тогда, в тяжелые времена для кредитных союзов, «Лозовской взаимный кредит» уменьшил кредитование и сделал его краткосрочным. Но все обязательства перед членами союза исправно выполнялись. Наверное поэтому и заслужили доверие у самой уважаемой категории населения – пенсионеров.

Станислав Казимиrowич объяснил, в чем состоит главное отличие кредитных союзов от банков.

– В банке множество мелких депозитов суммируется для большого кредита, а в союзе наоборот – крупные депозитные вклады распределяются для мелких займов. Поэтому потеря платежеспособности заемщика сильно не может ударить по кредитному союзу –

на него есть рычаги влияния и структура кредитных союзов экономически очень устойчива.

Средний размер займа в «Лозовском взаимном кредите» составляет 9 000 гривен. По состоянию на 1 февраля просрочка составляла всего 3,8% от суммы кредитов. Это прекрасный показатель, который свидетельствует о том, что в целом, работа союза ведется с платежеспособными и ответственными членами. – В нашем союзе работает всего 5 человек, – продолжает Станислав Казимиrowич. – У нас нет цели раздувать штат. Мы стараемся улучшить процедуры выдачи кредитов, методики работы, программное обеспечение нашего офиса и в это готовы вкладывать средства.

«Лозовской взаимный кредит» состоит в Харьковской ассоциации кредитных союзов и, соответственно, во Всеукраинской ассоциации кредитных союзов. Станислав Казимиrowич Стацевич руководит этим союзом с самого начала. Он входил в состав инициативной группы, которая выдвинула его на пост главы правления.

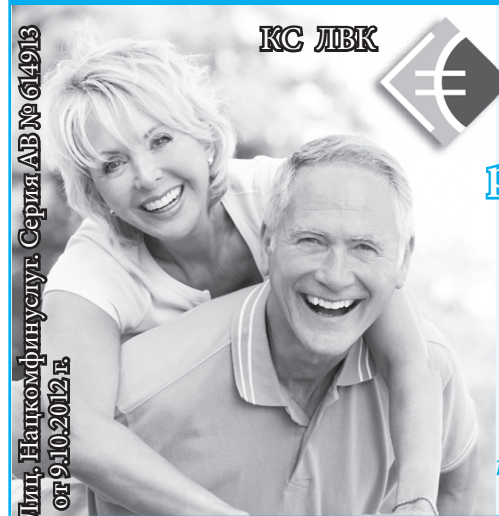


По образованию наш собеседник – экономист, специалист по финансам. 7 лет работы в банковской сфере позволили ему 10 лет назад оценить преимущества работы в кредитном союзе и продолжить свою карьеру уже в «Лозовском взаимном кредите».

– Что бы вы пожелали нашим самым преданным членам союза, женщинам, в канун 8 марта?

– В этот праздник весны и женственности, хотелось бы пожелать нашим женщинам, больше радости, ярких красок в жизни, душевного тепла, заботливых мужчин, ну и конечно же, здоровья и оставаться такими же обворожительными как вы есть!

КС «Лозовской взаимный кредит»



Лич. Нацкомфинуслуг. Серия АВ № 614913 от 9.10.2012 г.

КС ЛВК



Кредиты

для пенсионеров
размером до 14 пенсий

- ♦ переплата за год 25%;
- ♦ предварительное решение по телефону;
- ♦ быстрое оформление кредита;
- ♦ выдача кредитов наличными до 30 тыс. грн.

г. Лозовая, ул. Победы, 4/1,
возле городского музея
(05745) 2-70-13, 77-3-15
050-401-24-58

Понедельник - пятница:
с 9.00 до 17.00
Перерыв: с 13.00 до 14.00
Суббота: с 9.00 до 14.00

начало на стр. 3

членами жилищного кооператива для дальнейшей оплаты их средствами строительных работ. Это позволило благополучно завершить реконструкцию многоквартирного жилого дома, в результате чего 70 семей получили жилье.

В пик кризиса 2008-2009 года кредитный союз «Слобожанский» ни на один день не приостановил выдачу кредитов, на фоне нарастающего беспокойства вкладчиков ни одного нарекания с их стороны по вопросам, связанным с возвратом вкладов, не поступало, что дало возможность сохранить стабильную работу организации.

На сегодня ХОКС «Слобожанский» стратегией дальнейшего развития видит укрепление позиций в предоставлении мелких, средних

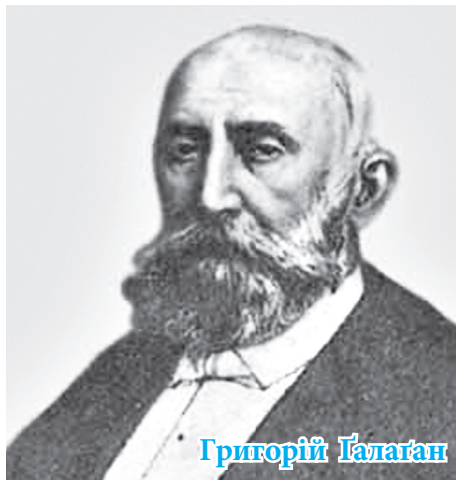
кредитов представителям аграрного сектора, фермерам – это строительство приусадебных теплиц, покупка ГСМ, посевного материала, удобрений, приобретение скота, а также сохранение и увеличение объемов кредитования членов кредитного союза на цели, стимулирующие развитие внутреннего потребления жителями Харькова и области товаров и услуг нашего региона. Ведь те средства, которые вкладчики Харьковской территориальной общины разместили в Харьковском областном кредитном союзе «Слобожанский», должны работать на благо жителей нашего региона, и поэтому один из важнейших принципов кредитного союза «Слобожанский» звучит так: «Сбережения харьковчан работают на харьковчан»!

Анна Скороспелова

ЗАРОДЖЕННЯ І РОЗВИТОК КРЕДИТНО-КООПЕРАТИВНОГО РУХУ УКРАЇНИ

Як, коли і звідки на Україні взялися кредитні товариства? Навпевно, багато хто думає, що щось подібне – справа наших днів, але це невірно. Історія українського кредитно-кооперативного руху налічує більше 150 років!

На початку українського кооперативного руху виникли кредитні товариства. Особливо почастишали спроби їх організації після селянської реформи 1861 р. Так, група ремісників Одеси у 1862 р. підготувала статут ощадно-позикового товариства (подаляша доля його невідома). У 1869 р. виникло ощадно-позикове товариство у Гадячі на Полтавщині, до складу якого входило 28 міщан-ремісників і купців. Товариство видавало позики за порукою, але кожен його член міг поручитися лише за 10 крб. Середній обсяг позики в перші роки діяльності товариства склав 27 крб. У 1871 р. виникли Вереміївське та Єкатеринославське, Обознівське і



Григорій Галаган

Петрівське на Херсонщині ощадно-позикові товариства. Два перших проіснували недовго, а останні діяли до 1917 р.

Активну діяльність розгорнуло ощадно-позикове товариство в Сокиринцях Прилуцького повіту на Полтавщині, засноване в 1871 р. дворянином ліберальних поглядів, відомим громадсько-культурним діячем, піонером української кредитної кооперації Г. Галаганом. Керуючими органами товариства були загальні збори його членів, наглядова рада, управа і «попечитель», яким за статутом вважався сам Г. Галаган; він же був і головою наглядової ради. Статут надавав піклувальнику право систематично перевіряти касу товариства, вимагати від управи необхідні дані і стежити за тим, щоб управа дотримувалася усіх вимог статуту. Членський пай як на той час був дуже високий, але його можна було вносити частинами. Крім того, члени товариства сплачували вступні внески по 1 крб. Позики видавали на підставі особистої довіри в сумі до 25 крб. кожному під 9-10% річних. Великі суми – по боргових зобов'язаннях і чиюсь поруку або під заставу рухомого та нерухомого майна, та й те, не більше 100 крб. Переваги в отриманні позик мав той, хто вимагав меншу суму і раніше став членом товариства. Лише за 1873 р. було видано позик на суму 9810 крб. 108 членам товариства строком від 3 до 9 міс. В



Хрещатик

наступні роки товариство досягло нових успіхів. Г. Галаган виклопатав у державному банку позику, яка поступово збільшувалась і в 1892 р. перевищувала 60 тис. крб. У тому році було видано позик на суму 127 тис. крб., а власний пайовий капітал товариства зріс до 43 тис. крб.

Значний розвиток отримали кредитні товариства в районах господарств фермерсько-хутірського типу. Зокрема, в Таврійській губернії за 5 років (1873-1878) для сільського населення було створено заощадно-позикові товариства з капіталом 65 тис. крб. Кредитами цих товариств користувалися не лише сільська верхівка, але й незаможні селяни. У їх діяльності брали активну участь священники, вчителі, лікарі, представники волосної адміністрації, земські агрономи, статисти.

Однак кредитно-кооперативний рух занепав майже на 20 років. Однією з причин цього було те, що до середини 90-х років XIX ст. в Російській імперії не було закону, який би нормував організацію і діяльність кредитних кооперативів. Лише в 1895 р. царський уряд з ініціативи Санкт-Петербурзького відділу Московського комітету допомоги ощадно-позиковим та промисловим товариствам видав закон про організацію кооперативного кредиту – «Положення про установи малого кредиту». Цей документ передбачав введення поряд з існуючими ощадно-позиковими товариствами організацій малого кредиту. Це були кредитні кооперативи типу Райффайзена. Їх засновували не на паях, як це мало місце в ощадно-позиковому товаристві. Основний капітал кредитних товариств становили позичені чи пожертвовані суми. Ці товариства отримували на основний капітал позику з державного банку під відповідальність їх членів (ощадно-позикові товариства не мали права на таку позику). Тому кредитні товариства контролював державний банк. Позики у кредитних то-

вариствах були довгострокові, їх видавали лише на виробничі потреби. Ці товариства могли вести посередницькі операції.

Закон 1895 р. передбачав деякі полегшення і для ощадно-позикових товариств. Вони мали право видавати довгострокові позики за порукою і під заставу майна. Детальніше визначалась роль кваліфікації кураторів. Права попечителів надавались і земствам, якщо вони кредитували ощадно-позикові товариства, тож вони могли контролювати діяльність цих товариств. Для обох типів кредитних кооперативів були видані нові статuti.

Вперше в Україні та усій монархії Романових кредитне товариство виникло в селі Іванківці Прилуцького повіту Полтавської області у 1895 р. Такі кооперативи завдяки значним займам державного банку швидко засновували й в інших населених пунктах України. Станом на 1 січня 1914 р. в країні вже діяло 2181 кредитне і 911 ощадно-позикових товариств. Вони об'єднували і обслуговували більше 1,7 млн членів, мали основного капіталу 19701705 крб., зібрали членських внесків 69334166 крб., видали позик на суму 117 500 000 золотих крб. Це склало більше 19,3% з 14 500 кредитних кооперативів Російської імперії. Для керівництва їх роботою в 1904 р. був створений урядовий орган Управління для справ малого кредиту як департамент міністерства фінансів. На місцях діяли відповідні губернські управління. Хоча українські кредитні союзи розвивалися в системі загальноросійської кооперації, багато з них, особливо в сільській місцевості, стали центрами громадської самодіяльності, формування національної свідомості їх членів.

Чим більше розгортався український кооперативний рух, тим гостріше ставала потреба в об'єднанні розрізнених товариств з метою координації та поліпшення їхньої діяльності. Однак цьому перешкоджали царський уряд і центральні

імперські кооперативні установи. Але завдяки допомозі російського кооператора А. Беретті, який керував IX відділом інспекції державного банку, в 1901 р. виник перший на українських землях Союз кредитних кооперативів у Бердянську Таврійської губернії. У 1903 р. виник другий такий союз у Мелітополі. Ці союзи були лише організаційно-ревізійними надбудовами без права вести банківські операції. Однак це вже був крок вперед, адже вони надавали практичну допомогу низовим, об'єднаним в них, кооперативам. Досягнення бердянського та мелітопольського союзів кредитних кооперативів заохочували інших українських кооператорів.

У 1899 р. з ініціативи молодого кооператора Х. Барановського в Вінниці відбулася нарада представників чотирьох кредитних товариств із Вінниці, Дзєнгелівки, Києва та Житомира, яке вирішило поставити питання перед владними структурами про заснування Союзу Південно-Західного краю. Він повинен був об'єднати кредитні кооперативи Київської, Волинської та Подільської губерній. Тільки в 1907 р. влада дозволила діяльність такого союзу, але не в Києві, а в селі Дзєнгелівці, але без права на банківські операції. Однак через 4 роки вдалося перевести його на новий статут з правом банківської діяльності під назвою Київський кредитний банк – Союзбанк. Тоді ж місцем його перебування став Київ. Союзбанк очолював Х. Барановський, членами правління були В. Мельников і П. Доманицький.

Союзбанк швидко став важливим організаційним і фінансовим центром не лише Київщини, а й усієї Наддніпрянської України. Крім банківських, він почав здійснювати торгово-посередницькі операції, організовувати промислові підприємства, проводив видавничу діяльність, скликав кооперативні наради. З 1913 р. видавав свій двомовний журнал «Мурашник-Компанія». З посередницьких операцій Союзбанка найбільшими були закупівля за кордоном сільськогосподарських машин і знарядь праці, доставка буряків до сахарозаводів і хліба для військового інтендантства. За своїм фінансовими оборотами до першої світової війни він перевищував усі обласні кредитні союзи Російської імперії. Операції по вкладах Союзбанка в 1913 р. склали 1131473 крб., позики кредитним товариствам – 947 956 крб. Приклад київського Союзбанка поширився на Харківський, Одеський, Єкатеринославський і Подільський обласні кооперативні союзи.

(продовження матеріалу в наступному номері)

Кредитный союз с женским лицом



– Ольга Владимировна, когда и как была создана «Харьковская Касса Взаимопомощи»?

– Кредитный союз «Харьковская Касса Взаимопомощи» возник на волне развития кредитной кооперации в Украине и во многом благодаря неоценимой помощи канадских, немецких и польских коллег. Дата нашего рождения – 21 апреля 1999 года. Тогда все едва «отходили» от кризиса 1998 года. Многие люди потеряли доверие ко всем финансовым учреждениям, не говоря уже о кредитных союзах, которые на тот момент были общественными организациями. Поэтому приходилось постепенно возвращать доброе имя, предлагая более доступные и выгодные финансовые услуги. Целью создания организации является объединение жителей Харьковской области для оказания взаимопомощи друг другу путем привлечения вкладов от одних членов союза и выдача их в виде кредитов другим членам союза.

– Что сейчас собой представляет «Харьковская Касса Взаимопомощи»?

– На сегодня, нашими членами являются 11 500 жителей Харькова и Харьковской области, которых обслуживают центральный офис в Харькове, 7 отделений по городу и 5 отделений в районных центрах Валки, Волчанск, Чугуев, Балаклея и г. Люботин. За время нашей работы к нам присоединились и стали отделениями кредитные союзы, которые обслуживали такие заводы, как «Коммунар» и «Турбоатом». Наши активы составляют около 29 млн. грн. Кредитный портфель состоит из 5000 заемщиков, которые взяли кредиты на различные цели. Депозитный портфель поддерживают более 500 вкладчиков, которые уже почти 14 лет доверяют нашему союзу свои сбережения. Недаром наш девиз: «Через доверие и надежность к благополучию».

– Состоит ли Ваш кредитный союз в каких-либо объединениях?

– Да, мы стояли у истоков создания Харьковской областной ассоциации кредитных союзов и активно участвуем во всех ее мероприятиях. Также мы являемся одним из учредителей объединения «Программа Защиты Вкладов» (www.pzv.net.ua), членом Всеукраинской Ассоциации Кредитных Союзов (www.vaks.org.ua) и членом Украинского объединенного кредитного Союза. Благодаря этим организациям постоянно осуществляется анализ-мониторинг финансовых показателей союза, что помогает найти слабые места в нашей деятельности и своевременно реагировать на эти недоработки. Кроме того, вот уже как больше года мы являемся участником программы «АгроИнвест».

Финансовый бизнес считается мужским. Казалось бы, здесь сложно освоиться женщине, а уж тем более добиться успеха. Однако наша собеседница – исключение из правил. Ольга Владимировна Сметана является председателем правления Кредитного Союза «Харьковская касса взаимопомощи» с момента его основания. За 14 лет работы союза были и взлеты, и падения, но из всего пережитого Ольга Владимировна сумела извлечь полезный опыт и почерпнуть мудрости.

– Расскажите о программе «АгроИнвест» подробнее.

– Вопросы агрокредитования сейчас стоят остро. Здесь есть чему поучиться у американцев, которые заботятся о постоянном увеличении в стране продуктов питания, считая этот сектор хозяйства определяющим для населения страны. Именно в США успешно действует USAID-Проект «АгроИнвест», координирующий работу по обеспечению доступа малых и средних сельхозпроизводителей к финансовым ресурсам через кредитные союзы. Проект «АгроИнвест» в Украине рассчитан на 5 лет. В рамках сотрудничества мы получаем обучение основам кредитования сельского хозяйства, разрабатываем оценку платежеспособности сельского заемщика и многое другое. Основным результатом нашей совместной работы является разработка и внедрение новых, доступных и по условиям получения кредита и по стоимости, кредитных продуктов, а также финансовое просвещение и повышение финансовой грамотности членов союза.

– А действительно ли необходимо украинцам финансовое просвещение? Все думают, что умеют считать деньги, и советы со стороны кредитного союза могут вызвать подозрения в преследовании Ваших интересов.

– Все дело в том, что мы помогаем членам нашего союза составить семейный бюджет, а предпринимателям – бизнес-план. В голове – это одно, а на бумаге сразу видны недочеты. Часто бывало так, что человек приходит за кредитом в одну сумму, мы с ним общаемся и в итоге приходим к оптимальному для всех решению. Такие консультации выгодны и члену союза, потому что он не переплачивает лишних денег и нам тоже, ведь мы будем уверены в своевременном возврате кредита. На нашем сайте (www.hkvd.com.ua) есть депозитный и кредитный калькуляторы, которые помогают сориентироваться в платежах по кредиту и его удорожании, сумме процентов по вкладу и понять, насколько выгодным будет тот или иной финансовый продукт. Кроме консультаций, мы проводим специальные тренинги по финансовому просвещению, которые довольно популярны. Во-первых, мы проводим их бесплатно. Во-вторых, во время тренинга мы даем ответы на такие насущные вопросы, как эффективное управление доходами и расходами, формирование сбережений, правильный расчет стоимости кредита, ведение собственной бухгалтерии, просчет рисков и т. д.

– На какие цели в основном берут кредиты сельские жители?

– Бывает, что необходимо срочно закупить посадочный материал, солярку, пленку для теплиц или какое-то количество домашней живности или же отремонтировать дом и хозяйственные постройки. Кроме того, спросом пользуются и распространенные кредиты на покупку мебели, бытовой техники и прочие потребительские нужды. В рамках работы по кредитным продуктам вскоре будут предложены уже составленные бизнес-планы для занятий приусадебным хозяйством и получении дополнительного дохода. Причем, погашение кредита возможно по индивидуальному графику, который учитывает сезонность доходов и расходов заемщика. Для многих из этих проектов доста-

точно 10 тыс. грн. стартового капитала, недостающую часть которого возможно получить в нашем кредитном союзе.

– А городские жители для каких целей используют заемные средства?

– Кроме стандартных потребительских кредитов на мебель, технику, ремонт жилья, кредитный союз выполняет еще так называемую функцию социального кредитования населения. К социальному кредитованию относятся, например, кредиты на лечение, обучение, отдых, которые предоставляет не каждый банк.

Более четверти заемщиков составляют пенсионеры, доходы которых не позволяют обойтись без займов. В нашем кредитном союзе они получают поддержку, понимание, и некоторые из них даже считают наш союз вторым домом, где их выслушают и предоставят ту финансовую услугу, которая им необходима.

– Расскажите о коллективе Кассы и работе с клиентами.

– В нашем штате работает 50 высококвалифицированных сотрудников, 80% из которых работает у нас более 5 лет. Коллектив молодой, все имеют высшее образование. Для повышения квалификации сотрудники постоянно посещают тренинги и семинары, которые проводятся нашими ассоциациями и партнерами.

Работа с членами КС ведется на должном уровне. Периодически проводятся анкетирования с целью узнать, чем мы привлекательны и ценны для членов КС, а над чем еще необходимо поработать. Наша работа слажена и проверена временем, лояльные условия оформления кредитов, проценты по депозитам на вполне рыночном уровне. Индивидуальный подход к клиенту – наш основной приоритет. Так как более 80% наших членов союза регулярно пользуются услугами «Харьковской Кассы Взаимопомощи», то нередки случаи, когда люди настолько приывают иметь дело с конкретным сотрудником, что готовы ждать его выхода из отпуска или больничного. Иногда человеку необходимо выговориться, обсудить свою проблему, подсчитать средства, и здесь без доверия не обойтись. Поэтому каждый член союза нам дорог, мы знаем его историю и вместе идем к успеху.

– Чем же Ваши условия кредитования отличаются от банковских услуг?

– Об этом можно писать отдельную статью. Во-первых, с учетом того, что кредитный союз – неприбыльная организация, у нас нет цели получать прибыль. Поэтому мы не начисляем по кредитам «драконовских» процентов и не берем ежемесячных комиссий, как в банке. Важно отметить, что сама процентная ставка еще не означает переплаты по кредиту. В переплату входят также разовая комиссия за выдачу, страховки (в том числе ежемесячные и часто начисляемые не на остаток суммы, а на изначальную сумму кредита), расчетно-кассовое обслуживание и другие выплаты, о которых банк может сначала умолчать. На это необходимо обращать внимание при расчете ежемесячного платежа и общей переплаты за весь срок пользования кредитом.

Во-вторых, в нашем кредитном союзе нет никаких ограничений по досрочному погашению кредита. Заемщик может вернуть деньги раньше, платить больше, чем по графику, и в итоге заплатит проценты только за дни пользования кредитом.



В-третьих, у нас нет необходимости оформлять кредит суммой 3 тыс. грн. на 3 года или на 5 лет, как уговаривают в некоторых банках. Больше срок кредита – больше переплата. Да, кому-то необходим более низкий платеж по кредиту, но лучше проконсультироваться с кредитным инспектором и выбрать оптимальный срок и сумму погашения. А для наших постоянных заемщиков, которых у нас более 70%, действует так называемый тариф «Лояльный», согласно которому если своевременно выплачивать кредит, то эффективная процентная ставка (переплата) с количеством погашенных кредитов может снизиться до 17% за год. Ни один банк не может предложить подобных условий по потребительскому кредитованию наличными!

– С какими сложностями сталкивается союз в своей работе?

– К сожалению, не все заемщики добросовестно выполняют взятые на себя обязательства по возврату кредита. Таких членов КС немного, но они есть. При этом работа с должниками ведется, деньги рано или поздно возвращаются, а кредитная история таких заемщиков становится безвозвратно испорченной. Недоработки и ограничения в законодательной сфере относительно деятельности кредитных союзов также часто тормозят нашу работу. Чувствуется лоббирование интересов банков, главная цель деятельности которых – прибыль, а не благополучие клиентов. Совместно с ассоциациями кредитных союзов мы ведем диалог с регулирующими и законодательными органами власти и вполне успешно доказываем на своем и зарубежном опыте работы, что кредитные союзы нужны обществу.

– Каковы ваши планы на ближайшее будущее?

– В первую очередь, это стабилизация положения. Мы не планируем наращивать обороты, а стремимся сохранить и приумножить уже имеющийся капитал наших членов. Мы благодарны нашим вкладчикам за постоянное сотрудничество. Их выбор в нашу пользу свидетельствует о том, что мы надежны и удовлетворяем их запросы. Для таких вкладчиков у нас действует специальная бонусная программа, которая позволяет получать дополнительные проценты по вкладам при продлении срока вклада. При работе с заемщиками мы будем и дальше стремиться к тому, чтобы наши кредиты были дешевле и доступнее, условия их возврата были понятными и прозрачными. Уверена, что наш коллектив и члены Кредитного Союза «Харьковская Касса Взаимопомощи» будут плодотворно сотрудничать еще много-много лет.

Беседовала Анна Скороспелова



Ліцензія ДКРРФПУ Серія АВ № 534884 від 07.07.2010

**Через доверие и надежность
к благополучию!**

✓ Кредиты ✓ Депозиты

Мы работаем для Вас с 1999 года

Если Вы хотите:

- сделать ремонт в доме
- отдохнуть и оздоровиться
- приобрести бытовую технику
- оплатить обучение
- отпраздновать торжество
- купить мебель

Обращайтесь к КС «ХКВП» за кредитом

Преимущества получения кредита в КС «ХКВП»:

- ☒ Наличными в гривне
- ☒ Удобная дата оплаты
- ☒ Отсутствуют комиссии за кассовое обслуживание
- ☒ Право досрочного погашения
- ☒ Начисление процентов на остаток

Центральный офис:

**61052, г. Харьков, ул. Карла Маркса, 38-Д, (р-н Южного вокзала),
тел. / факс: (057) 777-01-14, 777-01-25, www.hkvd.com.ua**

Отделения:

- № 1** г. Харьков, ул. Полтавский шлях, 146, 1 эт., ТК «Атлас» (р-н Холодная гора), тел.: (057) 752-91-01
- № 2** г. Харьков, ул. Суздальские ряды, 9, нов. корпус, 4 эт. (ун-г «Дом Торговли»), тел.: (057) 712-08-02
- № 3** г. Харьков, пр. Московский, 257, 2 эт., к. 217 (Дом НИИ «Кондиционер») тел.: (057) 392-34-84
- № 4** г. Валки, пр. Ленина, 6 (напротив Укртелекома), тел.: (05753) 5-39-48
- № 5** г. Волчанск, ул. Кирова, 7, тел.: (05741) 4-69-50
- № 6** г. Харьков, ул. Чкалова, 2-В, 3 эт., к. 5 (р-н «Лесопарк»), тел.: (057) 315-20-19
- № 7** г. Харьков, пл. Конституции, 1, под. 6, 6 эт. (Дворец Труда), тел.: (057) 731-16-58, 731-62-75
- № 8** г. Люботин, ул. Советская, 6 (ун-г «Березка») тел.: (057) 741-25-03
- № 9** г. Харьков, пр. Тракторостроителей, 102, тел.: (057) 362-02-80
- № 10** Харьков, пр. Московский, 199, Д-5, к. 219 (у з-да «Турбоатом»), тел.: (057) 728-12-70
- № 11** г. Чугуев, ул. Жадановского, 4-Г, (у маг. Kodak Express), тел. (05746) 2-23-46
- № 12** г. Балаклея, ул. Ленина, 79, тел.: (05749) 2-02-77

ПРОЕКТ КОНЦЕПЦІЇ РЕФОРМУВАННЯ ТА РОЗВИТКУ
НАЦІОНАЛЬНОЇ СИСТЕМИ
КРЕДИТНОЇ КООПЕРАЦІЇ

Пропозиції Нацбанку до проекту Концепції реформування та розвитку національної системи кредитної кооперації викликали багато запитань у ЗМІ, державних органів і самих учасників ринку. Відповідей було чимало, хотілось б зупинитися на головних.

Насамперед, хочу зазначити, що зараз триває обговорення проекту Концепції і пропозиції Нацбанку, висловлені саме в процесі обговорення, що не є остаточним рішенням. Сподіваємося, що профільний регулятор, який добре знає нашу специфіку, вийде з іншими пропозиціями й допоможе нам відстояти наші професійні інтереси, бо якщо пропозиції Нацбанку реалізувати, то кредитні спілки перестануть існувати як вид фінустанови.

Сьогодні кредитна кооперація в Україні об'єднує 1 млн 62 тисячі громадян. У 2011 р. 48 тисяч громадян довірили свої кошти українським кредитним спілкам, а 249,3 тисячі громадян мають діючі кредитні договори. Кредитний портфель складає 565 млн грн.

Проблеми ринку

Третій рік кредитні спілки працюють в умовах фінансової нестабільності. Немає змін в законодавстві, яке до сьогодні так і залишається застарілим і недосконалим. Платоспроможність українців не зростає, а довіра до фінансових інститутів знижується. Оскільки за останні два роки з Держреєстру фінустанов виключили 150 кредитних спілок, істотно скоротилися активи, зменшилися кредитні програми, відбувся певний відтік внесків. Кількість членів кредитних спілок скоротилась майже втричі (-32,3 %).

Ліцензії так і не стали безстроковими, не врегульовано розмір плати за неї, хоча ринок свідчить про те, що ліцензійні процедури мають бути простими й зрозумілими, а основну увагу в процесі ліцензування варто зосередити на оцінці існуючих у діяльності кредитних спілок фінансових та операційних ризиків, а не на формальних аспектах.

Наслідки прийняття
Концепції реформування
й розвитку національної
системи кредитної
кооперації

Сподіваюся, що та Концепція, яка буде прийнята в остаточній редакції, призведе саме до реформування й розвитку системи кредитної кооперації, а не до згортання діяльності кредитних спілок.

Кредитні спілки по суті своїй соціальні й їхній відхід з ринку залишить без фінансової підтримки незахищені верстви пересічного

населення, будуть втрачені робочі місця, а отримати кредит на лікування, навчання або весілля стане великою проблемою.

Чи є інші шляхи
вирішення даних проблем?

ВАКС запропонувала Директиви з ключових питань реформування національної системи кредитної кооперації. Серед основних: обмежити діяльність кредитних спілок адміністративно-територіальними одиницями, впровадити систему саморегулювання як додатковий самоконтроль на ринку, ввести обов'язковість членства спілок у професійних об'єднаннях.

Що стосується найбільш гострої сьогоднішньої нашої проблеми – вкладників неплатоспроможних кредитних спілок, вважаємо, що компенсація у вигляді разової виплати їх вкладникам за рахунок цільових бюджетних фондів під контролем регулятора вирішила б це питання.

Ми ж зі своєї сторони – а ВАКС дійсно представляє професійну, здорову частину ринку – готові взяти на себе додаткові зобов'язання й ретельніше контролювати нашу діяльність. У своїх рядах ВАКС, не маючи статусу СРО, вже почала вводити певні професійні стандарти, внутрішній фінансовий контроль і аналіз.

Право кредитних спілок
на залучення внесків
на депозитні рахунки

Пропозиція заборонити кредитним спілкам залучати гроші на депозитні рахунки викликає багато запитань. А що, якщо якийсь банк візьме 500 грн. на депозит від старенької бабусі? Чи може буде виплачувати по 50 грн. процентів по внеску? Не вірю! Касове обслуговування коштуватиме дорожче.

Кредитні спілки можуть не залучати депозити і працювати на так званих «своїх» грошах – пайових внесках, але цих грошей замало. І хочу запитати: а чи всі знають, як радіють малозабезпечені люди, отримуючи відсотки по своїм крихітним заощадженням? Торік ми проводили акцію «Дамо позитив!». Листи, написані на адресу кредитних спілок, їхня кількість здивувала не лише держслужбовців, яким були передані копії цих листів, – вони здивували самі спілки! Скільки теплих, добрих слів подяки було в них!

А якщо говорити сухою мовою



цифр, то заборона приймати гроші на депозит призведе до скорочення обсягів кредитування й зменшення кількості членів.

Ми вважаємо, що в спеціальному законодавстві можна передбачити чітке розмежування режимів регулювання й нагляду за кредитними спілками, які залучають депозити, і за тими, хто не має ризиків по такого роду зобов'язанням. Для першої категорії кредитних спілок варто здійснювати повноцінний пруденційний нагляд, повинні бути законодавчо встановлені вимоги обов'язкової участі в системі гарантування внесків, членства в профоб'єднаннях, а надалі – у СРО. Для другої категорії може здійснюватися загальний нагляд з чітким дотриманням правил поведінки на ринку.

Підсумовуючи, хочеться сказати таке: якщо українській кредитній спілці без врахування її специфіки, її соціальної спрямованості, заборонити залучати гроші на депозити й перетворитися в кооперативний банк, то сама природа, суть кредитної спілки буде загублена. А тисячі звичайних громадян, які багато років користувалися послугами кредитних спілок (не фінансових бізнесструктур, що називали себе «кредитними спілками», а послугами тих, хто прозоро і професійно працює), кому вони висловлять свою подяку? Не віриться, що банкам цікаві ці користувачі, та й 20 років роботи на ринку кредитних спілок довели – на цю нішу ніхто інший не претендує: роботи багато, а доходу мало. А ті, хто знайдуть 120 млн грн. для свого перетворення в кооперативний банк, вже не будуть кредитувати малозабезпечене населення.

Хочеться вірити, що спільними зусиллями, за допомогою нашого профільного регулятора, який знає тонкощі й специфіку діяльності кредитних спілок, нам вдасться відстояти свої інтереси й своє місце на ринку. Адже в 30-х роках минулого сторіччя кредитну кооперацію вже знищували, а в 90-х знову відроджували. Чи потрібно повторювати чийсь помилки?

Президент ВАКС
Вікторія Волковська

ЧЛЕНИ ХАРЬКОВСКОЙ АССОЦИАЦИИ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ 61002, г. Харьков ул. Мироносицкая, 19 Тел.: (057) 703-61-16
«ІЗЮМ» 64300, м. Ізюм, вул. Соборна, 51 кв. 17. Тел.: (05743) 3-12-10
«АЛЬЯНС-С» 63734, м. Куп'янськ, смт. Ківшарівка, будівля колишньої початкової школи 13 Тел.: (05742) 6-44-87
«ДОБРОДІЙ» 63734, м. Куп'янськ, гурт. 7, к. 1, Тел.: (05742) 6-45-08
«ЗОЛОТІ ВОРОТА» 61166, м. Харків, пр. Леніна, 36, Тел.: (057) 719-49-87
«КАРАТ» 63700, м. Куп'янськ, вул. Тітова, 2, Тел.: (05742) 5-36-59
«КРИНИЦЯ» 61024, м. Харків, вул. Ольмінського, 7, кв. 1, Тел.: (057) 700-42-29
«ЛОЗІВСЬКИЙ ВЗАЄМНИЙ КРЕДИТ» 64602, м. Лозова, вул. Перемоги, 4, нежиле приміщення № 1, Тел.: (05745) 2-70-13
«НАДІЯ» 63701, м. Куп'янськ, вул. Кузнечна, 1, Тел.: (05742) 5-16-43
«НАША ДОВІРА» 63707, м. Куп'янськ, ТЦ Голд, мкрн. Ювілейний Тел.: (05742) 5-34-15
«НАША СПРАВА» 63701, м. Куп'янськ, вул. Садова, 4, Тел.: (05742) 5-61-62
«ОПОРА» 64401, смт. Зачепилівка, вул. Радянська, 53, Тел.: (05761) 5-13-93
«РОДИННИЙ КРЕДИТ» 61057, м. Харків, вул. Пушкінська, 38 а, к. 1, Тел.: (057) 752-98-18
«СЛОБОЖАНСЬКА» 61002, м. Харків, вул. Мироносицька, 19, Тел.: (057) 754-85-34
«СОКОЛОВ» 61091, м. Харків, проїзд Стадіонний, 11, оф. 224 Тел.: (0572) 392-22-07
«СПАС» 61072, м. Харків, вул. Єсеніна, 1, кв. 43, Тел.: (057) 714-10-98
«ФІНАНSOVA ПІДТРИМКА» 61022, м. Харків, вул. Іванівська, 1, Тел.: (057) 707-84-16
«ХАРКІВСЬКА КАСА ВЗАЄМОДОПОМОГИ» 61052, м. Харків, вул. К. Маркса, 38 д, Тел.: (057) 730-04-37
«ХАРКІВСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА» 62433, м. Зміїв, вул. Гагаріна, 12, Тел.: (05747) 3-75-62

Харковська асоціація
кредитних союзів:
61002, г. Харьков, ул. Мироносицкая, 19
Тел.: (057) 703-61-16

Печать: ООО «Издательский дом» «Керамист»
69057, г. Запорожье, ул. Седова, 16
Тел. : (061) 228-10-34
Тираж – 7000 экземпляров Заказ №

Редколлегия: Константин Табакаев,
Марина Давиденко,
Екатерина Стаценко,
Алексей Волотовский