

Кооперативное кредитование

В декабре 2007 года начала свою деятельность новая универсальная кредитная организация - коммерческий кооператив "Farm Credit Armenia" (FCA). Корреспондент "ДЭ" беседует с генеральным исполнительным директором FCA Арменом Габриеляном.



- Фактически на сегодня FCA является единственной кредитной организацией в Армении, в основу деятельности которой заложен кооперативный механизм...

- Это действительно так. Модель, заложенная в основу деятельности FCA, очень близка к американской. Мы сотрудничаем с двумя банками US Farm Credit system - "Мидатлантик" и "Вирджиниаз".

- В чем суть кооперативного принципа работы?

- Наша организация основана на свободном и добровольном членстве. Кооператив открыт для тех лиц, которые желают и могут пользоваться предоставляемыми услугами и готовы взять на себя членские обязательства. Членом кооператива может стать физическое или юридическое лицо, которое отвечает требованиям, установленным Советом директоров FCA и закрепленным в нашем уставе. Лицо, желающее стать членом кооператива, должно быть сельским жителем или юридическим лицом, занимающимся на территории своей области сельскохозяйственной деятельностью. Причем это может быть как производство сельхозпродукции, так и ее переработка или какая-либо смежная деятельность, связанная с сельским хозяйством. Кроме этого, учитываются человеческие качества претендента, кредитная история, если она есть.

Следует отметить, что члены кооператива являются одновременно и клиентами, и пайщиками, и собственниками нашей кредитной организации. В процессе создания FCA наши специалисты посетили 750 хозяйств и отобрали 60 человек по 12 в каждой из пяти областей, в которых мы начинали свою деятельность. Из этих 60

человек 57 приняли участие в учредительном собрании и стали членами кооператива. В процессе отбора выбирали тех, кто имел экономический интерес и понимал, что если структура будет эффективно работать, он получит доступ к дешевым кредитам.

Отмечу, что основная цель нашей организации, в отличие от коммерческих банков, не получение сверхприбылей, а удовлетворение финансовых потребностей ее членов. Кроме армянских фермеров, учредителем кредитной организации является Траст Вирджинской ассоциации системы "Farm Credit" США.

Следующий принцип - демократическое управление. Кооператив управляется его членами, которые активно участвуют в разработке политики организации и принятии решений по принципу "один член кооператива - один голос, независимо от величины пая". Управляющими органами кредитной организации являются общее собрание членов кооператива (высший орган), совет директоров или наблюдательный совет, избираемый общим собранием, и генеральный исполнительный директор.

В настоящее время совет директоров состоит из шести человек, пятеро из которых являются членами кооператива (по одному от каждой из пяти областей, с которыми мы сейчас работаем, а в перспективе от областей в совет войдут 10 человек) и один приглашенный специалист, прошедший специальный конкурс. Сейчас это Араик Абрамян, главный юрист "Айпост".

Кстати, введение в совет внешнего директора диктуется принципами корпоративного управления. В Армении это встречается очень редко, думаю, что ФСА - единственная кредитная организация, имеющая такого директора. Совет регулярно собирается раз в два месяца. При необходимости проводятся внеочередные заседания. Все члены совета прошли в США обучение принципам корпоративного управления.

В основе деятельности кооператива лежит независимость и, что очень важно, саморегулирование. Кооператив - независимая структура, регулируемая его членами даже тогда, когда вступает во взаимодействие с другими структурами (госструктурами, коммерческими банками, инвесторами и т.д.) и привлекает средства.

Члены кооператива посредством вступительных взносов (символическая сумма в размере 3000 драмов) и выплат в уставный капитал обеспечивают свое экономическое участие и развитие кооператива. Когда член кооператива получает кредит, он перечисляет в уставный капитал ФСА сумму в размере 4% от этого кредита в качестве пая и получает на эту сумму соответствующий сертификат. По сути, член кооператива покупает пай в уставном капитале на сумму в размере 4% от величины требуемого кредита.

Следует отметить, что наш устав предусматривает выплату дивидендов после того, как организация начнет получать прибыль. Причем это не дивиденды в их классическом понимании - в коммерческом кооперативе это называется патронаж. При выплате патронажа соблюдается социальная справедливость, так как тот, кто

получил большой кредит и соответственно выплатил в виде процентов большую сумму, т.е. принял более активное участие в создании прибыли, получает и большую сумму в виде патронажа. В результате общая себестоимость его кредита снижается. Это очень важный момент. Однако это - в будущем, а пока у нас принято решение, что до 2012 года (когда завершится стадия накопления уставного капитала) патронаж выплачиваться не будет.

- А если фермер захочет выйти из коммерческого кооператива, получит он свои деньги?

- Он может выйти из кооператива, если совет примет такое решение. В настоящее время, пока мы находимся на стадии становления, совет не примет такого решения. Но в будущем мы будем действовать по другому плану. В США, например, в системе кооперативного кредитования когда фермер достигает пенсионного возраста, совет, т.е. организация в его лице, выкупает у фермера его пай, и он, выходя на пенсию, получает значительную сумму. Эту модель в дальнейшем можем использовать и мы. Кроме того, член кооператива может продать свой пай либо другому члену кооператива, либо самой организации, если совет примет такое решение.

Продолжая разговор о кооперативных началах, заложенных в основу нашей деятельности, хочу отметить, что большое внимание мы уделяем информированию и обучению. Кооператив осуществляет постоянную деятельность по обучению его членов, информируя их о новых достижениях в сфере сельского хозяйства, принципах кооперативного управления и специфических особенностях кооперативов. Кроме того, кооператив стремится с помощью своих членов обеспечить устойчивое развитие сельской местности и улучшение качества жизни сельчан. В процессе выполнения своей миссии и достижения поставленных целей мы активно взаимодействуем с местными, государственными и международными структурами.

- Кто финансирует ФСА, пока ваша организация находится на стадии накопления уставного капитала?

- Необходимый для регистрации начальный уставный капитал в размере не менее 150 млн. драмов был сформирован из суммы, внесенной фермерами - 171 тыс. драмов, и средств, выделенных Тростовым фондом Вирджинской ассоциации системы "Farm Credit" США. На момент регистрации наш уставный капитал составлял 169 млн. 171 тыс. драмов. Сейчас мы выдаем кредиты из этой суммы. Плюс к этому мы выиграли тендер, объявленный армянским офисом программы "Вызовы тысячелетия", и получили 300 тыс. долларов из этого источника.

В настоящее время мы разрабатываем стратегический план развития для представления потенциальным инвесторам с целью привлечения средств, готовим обращение в правительство, надеясь получить государственный кредит.

- Достаточна ли существующая правовая база для регулирования деятельности ФСА, принимая во внимание тот факт, что ваша организация является единственной в своем роде? Есть ли необходимость в принятии каких-то дополнительных правовых актов?

- Если говорить об общих кооперативах, а не финансовых, то законодательство в Армении очень слабое. Что касается того, в каком правовом поле действует наша организация, то нормативные акты, разработанные Центробанком, настолько универсальны, что на сегодня у нас не возникает никаких проблем.

- Какова численность вашего кооператива?

- На сегодня это 62 кооператора (члена кооператива), и еще 8-10 заявлений находится на рассмотрении.

- Какую собственность вы принимаете в качестве залога?

- Это может быть любое движимое и недвижимое имущество - земля, скот, машина, сельхозтехника, дом и др. В отличие от других кредитных организаций, мы не требуем недвижимости в центре Еревана.

- По какой схеме производится погашение кредитов?

- Мы стараемся по возможности идти навстречу заемщикам. С учетом сезонной специфики сельского хозяйства график составляется таким образом, чтобы погашения по сельскохозяйственным кредитам приходились на те периоды, когда у сельчан есть движение финансовых потоков. Погашение кредитов, выданных на развитие агробизнеса, производится ежемесячно.

Беседовала Юлия Кулешова

http://www.express.am/22_08/finances22.html