

Сводные предложения участников финансового рынка
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,
относящимся к компетенции Банка России
Подгруппа 12 «МИКРОФИНАНСЫ»

№	Ссылка на пункт [*] нормативного акта	Суть устаревшей/избыточной нормы	Краткое обоснование для устранения устаревших требований
12-1.	Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" (пункт 4)	<p>Исключить положение о невозможности выдачи ломбардом займов из средств, полученных от возврата займов и процентов по займам. Исходя из формулировки Указания каждый возвращенный заем должен быть инкассирован в коммерческий банк, а каждый выдаваемый привезен из банка. Кассовое время работы банка значительно меньше рабочей смены ломбарда.</p> <p>В связи с высокими тарифными ставками банков установление обязанности МФО по зачислению полученных в счет оплаты по договорам займа денежных средств на банковский счет и снятию с банковского счета денежных средств для выдачи займов свидетельствует о подавлении экономической самостоятельности и инициативы, чрезмерном ограничении свободы предпринимательства и права собственности, что недопустимо в силу статей 17, 19 (части 1 и 2), 34 (часть 1), 35 (части 1, 2 и 3) и 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации и противоречит общеправовому принципу справедливости.</p>	<p>Среднее время займа в ломбарде ~ 1 месяц. Поэтому месячные расходы при существующих тарифах банков 1,5-7% за снятие с расчетного счета, 0,5-3% за зачисление, ~ 2% за инкассацию в банк и из банка, итого 4-12% в месяц, что при существующих ограничениях ПСК составляет от 30 до 100% доходов ломбарда.</p> <p>Таким образом, выполнение указанной нормы Указания делает деятельность абсолютного большинства ломбардов заведомо убыточной и приведет к уничтожению этой социально значимой отрасли.</p> <p>В настоящее время тариф на услугу по выдаче наличных денежных средств в <i>банке А</i> составляет 12% в месяц от суммы, превышающей 2 млн. рублей, тариф на услугу по выдаче наличных денежных средств в <i>банке Б</i> составляет 5% в месяц от 2 млн. рублей до 5 млн рублей и 8% в месяц от 5 млн. рублей.</p> <p>Вышеуказанные тарифные ставки превышают даже максимальные процентные ставки, установленные Банком России по микрозаймам с обеспечением в виде залога, которые составляют 8,3% в месяц, что делает микрофинансирование убыточным видом бизнеса.</p>

^{*} действующий нормативный документ ФКЦБ, ФСФР, ЦБ РФ.

12-2.	п.4 Указания Банка России № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" от 07.10.2013	требует дополнительных расходов КПК на оплату банковских комиссий за прием и выдачу наличных денежных средств, а также дополнительных временных затрат на проведение операций с наличностью	
12-3.	п.3.8.2 Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке в части ограничения ставки привлечения	Не позволяет КПК полноценно конкурировать с банками (особенно учитывая наличие системы страхования банковских вкладов).	
12-4.	Толкование п.2 ст.317.1 ГК РФ как запрета на капитализацию личных сбережений пайщиков		
12-5.	Ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»	Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета, который является бланком строгой отчетности, форма которого утверждена Минфином (Приказ от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности».	После вступления в силу Закона о потребительском кредите (займе), к залоговому билету добавились также индивидуальные условия договора займа, что влечет за собой лишний документооборот как для ломбарда, так и для его клиентов, которые зачастую не могут разобраться, почему выдача одного займа оформляется двумя документами – залоговым билетом и индивидуальными условиями займа. Предлагаем объединить залоговый билет и индивидуальные условия договора займа в один документ.
12-6.	Ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О	Излишнее требование по залоговым билетам, в соответствии с которым он является бланком строгой отчетности,	В законодательном регулировании данного вопроса также прослеживается дискриминация ломбардов по отношению к другим участникам

	<p>ломбардах»</p> <p>Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно – кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»</p>	<p>особенно в свете последних изменений в законодательстве о применении контрольно-кассовой техники, когда и при выдаче, и при возврате займа, ломбарды выдают кассовые чеки, которые также приравниваются к бланкам строгой отчетности. Исключить норму о необходимости использовать ККТ ломбардом при выдаче и погашении займа.</p>	<p>микрофинансового рынка: МФО и кредитные кооперативы, не применяющие бланки строгой отчетности, также не применяют и ККТ в своей деятельности. Просим исключить залоговый билет из бланков строгой отчетности, передав утверждение формы – регулятору (Банку России) Основную часть прихода по полученным денежным средствам составляет сумма возвращенных займов, а доходы ломбардов в целях налогообложения, исходя из данных, содержащихся в кассовом чеке, определить невозможно. Поэтому:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применение ККТ в ломбардах не дает адекватных данных для выполнения налоговыми органами функций, установленных статьей 30 НК РФ. - применение ККТ позволяет получать информацию только о движении части наличных денежных средств, при том, что полную информацию о движении всех наличных денежных средств ежемесячно получает Банк России из отчетов ломбардов. - применение ККТ приводит к значительным для большинства небольших региональных ломбардов затратам, которые увеличивают себестоимость услуг ломбарда и препятствуют улучшению условий займа для населения. - ККТ фактически дублируют часть функций БСО, обязательных для ломбардов в соответствии с Законом № 196-ФЗ, никаким образом не усиливая контроль со стороны налоговых органов за деятельностью ломбардов.
12-7.	<p>Постоянно снижающаяся ПСК (??)</p>		<p>Без соблюдения баланса общественных интересов, интересов потребителей и интересов ломбардного сообщества, есть риск лишиться рынка мелких и</p>

			<p>средних ломбардов или практически полностью увести его в теневой, неконтролируемый сектор экономики, поскольку их деятельность при низкой ПСК будет убыточной. Предлагаем рассмотреть вопрос о необходимости ежеквартального пересмотра (снижения) размера ПСК, понизить частоту пересмотра до 1 раза в год, а перед дальнейшим снижением ПСК учитывать финансовые показатели деятельности участников рынка, т.к. это единственный рынок среди МФО, кредитный портфель которого имеет постоянную тенденцию к снижению по данным ЦБ РФ.</p>
12-8.	П.13 ст. 7 Федерального закона № 38-ФЗ «О рекламе»	<p>С целью запрета рекламы залоговых операций лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, внести изменения: «Реклама услуг по предоставлению потребительских займов и залоговых операций лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», не допускается»</p>	
12-9.	Система кредитовая ломбардов	<p>Необходимо изменить систему кредитования ломбардов, которая в настоящее время практически отсутствует: ломбарды не имеют возможности получить кредиты в банке в связи с высоким уровнем риска, необоснованно присваиваемым банками, под который банки должны создавать резервы, хотя займы в ломбардах обеспечены залоговым имуществом.</p>	

12-10.	Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»	Исключить норму об ограничении времени приема в залог и на хранение имущества граждан.	Такая норма отсутствует у других видов некредитных финансовых организаций. Введение этой нормы для ломбардов не имело хоть сколько то разумного обоснования, является типично дискриминационной практикой.
12-11.	Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»	Скорректировать норму закона о запрете ломбардам заниматься другими видами деятельности, кроме выдачи займов под залог и хранения, а также (по непонятной причине) оказания информационных и консультационных услуг (не свойственных ломбардам).	Разрешить ломбардам виды деятельности, связанные с видами имущества граждан, обычно принимаемыми в залог: ремонт, тюнинг, мойка и чистка, прием на комиссию и тп.
12-12.	Судебный порядок прекращения деятельности ломбардов	Сохранить судебный порядок прекращения деятельности ломбардов	Остановка деятельности ломбарда на срок более месяца ведет к практически полной потере годами создаваемой клиентской базы, т. е. к уничтожению ломбарда. Принятии судом решения об ошибочности решения ЦБ РФ к «реанимации» ломбардов не приведет.
12-13.	Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»	Шесть лет осуществления государственного регулирования деятельности сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов не вывели позитивного воздействия данного процесса ни на сельскохозяйственную потребительскую кредитную кооперацию в узком смысле (т.е. на собственно СПКК и их объединения, ни на сельскохозяйственную кооперацию в целом, ни на сектор малых сельскохозяйственных товаропроизводителей, ни, наконец, на финансовый рынок или отдельные его сегменты).	Отрицательная динамика численности СПКК на протяжении всего периода осуществления государственного регулирования является общеизвестной и в специальной демонстрации не нуждается. За 7,5 месяцев 2019 года в Российской Федерации был зарегистрирован 1 СПКК (при завершении процесса ликвидации 111 СПКК). На территории страны формируются зоны, полностью «освобожденные» от сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации. Данная социальная цена могла бы оцениваться на предмет приемлемости в случае, если бы она была уплачена за достижение заметного результата в сфере финансовых рынков в целом (пресечение недобросовестных практик, повышение финансовой грамотности населения, снижение ставок по кредитам и пр.), однако, на практике не зафиксировано никакого позитивного воздействия

	<p>193-ФЗ «О сельскохозяйственно</p>	<p>1. Снизить регуляторную нагрузку на малые СКПК, для чего установить</p>	<p>исчезновения СПКК на эти и иные индикаторы. С учетом изложенного предлагается внести в законодательство (в первую очередь, в Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации») нормы, исключающие из сферы государственного регулирования деятельность СПКК, не представляющих угрозы для финансового рынка хотя бы по одному из трех критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество членов и ассоциированных членов (предлагается критерий «не более 200»), - размер фонда финансовой взаимопомощи (предлагается критерий «не более 50 млн. руб.») - уровень локализации (предлагается критерий «не менее 95 процентов членов и ассоциированных членов СПКК зарегистрированы или проживают на территории одного муниципального образования» <p>Малые СКПК (общее количество членов и ассоциированных членов не превышает 300) удовлетворяют потребности в финансовых услугах членов СКПК - жителей небольших сельских поселений. Такие СКПК имеют незначительные объемы движения денежных средств и никаким образом не влияют на финансовый рынок (количество граждан, имеющих денежные вложения в таких СКПК, по оценке Банка России, составляет менее 0,3 % от экономически активного населения страны). По сути, малые СКПК являются кассами взаимопомощи для селян, имеющих крайне низкий уровень доступа к финансово-кредитным ресурсам. Деятельность таких СКПК обусловлена охватом небольшого количества членов, что позволяет им самостоятельно осуществлять контроль за</p>
--	---	--	--

	й кооперации» и Указания Банка России	<p>пределы численности (например, общее количество членов и ассоциированных членов не превышает 300), активов, иных признаков, при соблюдении которых кооператив будет находиться под минимальным надзором.</p> <p>2. Снизить для малых СКПК периодичность предоставления отчетности, а также осуществления плановых проверок - до ежегодной.</p> <p>3. Отменить требование о соблюдении финансовых нормативов для малых СКПК; передать контроль за финансовой устойчивостью таких СКПК саморегулируемой организации, в которую входит кооператив</p>	<p>деятельностью кооператива.</p> <p>Целесообразность усиленного контроля за деятельностью таких СКПК отсутствует, поскольку их деятельность не несет никаких финансовых рисков, что подтверждается в том числе отсутствием нарушений, связанных с финансовой устойчивостью таких СКПК, а также отсутствием операций с ценными бумагами и иностранной валютой.</p>
12-14.	Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»	Обязанность СПКК по членству СРО в сфере финансового рынка	Отменить обязанность СПКК по членству СРО в сфере финансового рынка. В отношении СПКК, не соответствующих перечисленным в пункте выше критериям (их количество оценивается на уровне менее 10 процентов от общего количества действующих СПКК), предлагается остановить рост административной нагрузки.
12-15.	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Обязанность СПКК по переходу на Единый план счетов бухгалтерского учета, основанный на принципах МСФО	Отменить обязанность СПКК по переходу на Единый план счетов бухгалтерского учета, основанный на принципах МСФО. В отношении СПКК, не соответствующих перечисленным в пункте выше критериям (их количество оценивается на уровне менее 10 процентов от общего количества действующих СПКК), предлагается остановить рост административной

			нагрузки.
12-16.	193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Указание Банка России №4299-У	<p>1. Внести изменения в расчет ФН2 - в части учета размера собственного капитала СКПК.</p> <p>2. Внести изменения в расчет ФН3 - в части учета размера денежных ресурсов СКПК</p>	<p>Основная цель соблюдения установленных в ст.40.2 предельных размеров финансовых нормативов - минимизировать финансовые риски в СКПК. Вместе с тем, установленный порядок расчета ФН2 и ФН3 не учитывает имеющийся в СКПК собственный капитал (при расчете ФН2) и наличие денежных ресурсов (при расчете ФН3), а также не учитывает сезонность спроса на займы, в связи с сезонностью сельскохозяйственного производства.</p> <p>Это сдерживает возможности кооперативов в привлечении средств и использовании их на выдачу займов – то есть снижается эффективность деятельности.</p> <p>Также, при установленном порядке расчета данных нормативов, не достигается основная цель – оптимизация финансовых рисков СКПК посредством контроля за соблюдением предельных значений данных нормативов.</p> <p>В результате, кооператив, имея возможность выдачи займов в несколько миллионов рублей, при отсутствии спроса, не может выдать одному члену заем в несколько тысяч рублей, так как будет нарушен норматив, несмотря на то, что такой заем для кооператива имеет нулевой риск.</p>
12-17.	Указание Банка России №4263-У	Изменить периодичность предоставления отчетности об операциях с денежными средствами с ежемесячного на ежеквартальный характер.	<p>Основная цель данной отчетности – отследить операции с нерезидентами или не установленными лицами и размер наличных кассовых операций.</p> <p>Данная норма не имеет значимости и эффективности в связи с тем, что СКПК не проводят операций с нерезидентами в силу требований ФЗ № 193 «О сельскохозяйственной кооперации», а наличные кассовые операции ограничены нормами Указания Банка России №3073.</p>

12-18.	193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Указания Банка России	Применить к СКПК риск-ориентированный подход по проведению плановых проверок. Запросы о предоставлении документов направлять не в соответствии с полномочиями, предоставляющими право осуществлять запросы, а в случаях выявления факта(-ов) нарушения конкретной нормы законодательства РФ (в части отчетности и т.д.).	В настоящее время участились случаи злоупотребления территориальными управлениями Банка России своими полномочиями в рамках надзорной деятельности: - многочисленные запросы на предоставление документации СКПК, сбор и формирование которой требует значительных трудозатрат; - выявление не имеющих существенного значения и не несущих финансовых рисков недоработок в ПВК либо в сведениях (ФЭС), за которые СКПК подвергаются значительным штрафами. Целью надзора Банка России является развитие финансового рынка и предупреждение финансовых рисков, а не сбор штрафов за незначительные нарушения; - короткий срок ответа на тот или иной запрос не учитывает маленький штат работников СКПК (бухгалтер в кооперативе должен работать без отпусков и больничных). Все это зачастую приводит к вынужденному прекращению деятельности кооператива.
12-19.	340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», в части предоставления финансовой	Отменить для СКПК требование о предоставлении данной информации.	В соответствии с требованиями по составу членов СКПК, установленными 193-ФЗ, кооперативы объективно не имеют таких членов, и отчетность предоставляется с нулевыми значениями. В связи с этим исполнение обязанности СКПК по предоставлению нулевой отчетности не целесообразно.

	информации об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР		
12-20.	<p>П.3 ст.37 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» от 08.12.1995 № 193-ФЗ</p> <p>127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»</p>	<p>Отменить распространение норм 127-ФЗ на обязательства члена СКПК – физического лица - по договорам займа, полученным в СКПК.</p>	<p>Капитал СКПК формируется исходя из привлеченных средств членов кооператива (взносов и займов). Иных источников формирования капитала кооператива на практике нет (банки не кредитуют СКПК, программы государственной поддержки деятельности СКПК, в т.ч. страхование сбережений, в настоящее время отсутствуют).</p> <p>При возникновении ситуации признания гражданина (члена кооператива) банкротом, кооператив сумму его обязательств списывает на убыток, который по 193-ФЗ (ст. 37, п. 3.) он должен покрыть в течении трех месяцев после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>То есть такой убыток покрывается из дополнительных взносов членов кооператива, что не способствует повышению их благосостояния, отрицательно сказывается на имидже кооператива, который является порой единственным финансово доступным институтом на селе.</p> <p>Покрывать данный убыток из суммы привлеченных сберегательных займов, нарушая права потребителей финансовых услуг, считаем недопустимым.</p>