



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Главное управление рынка
микрофинансирования
и методологии финансовой
доступности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 19.08.2015 № 56.26/1415
на № _____ от _____

Президенту
Национального партнерства
участников микрофинансового рынка

Саватюгину А.Л.

ул. Петровка, д. 15/13, строение 5,
офис 504,
г. Москва, 107031

О резолюции участников II
Южно-российского
микрофинансового форума

Уважаемый Алексей Львович!

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности (далее – Главное управление), рассмотрев резолюцию участников II Южно-российского микрофинансового форума (далее – резолюция), представленную письмом Национального партнерства участников микрофинансового рынка от 28 июля 2014 года № 48/01-01, в рамках своей компетенции и с учетом позиции Департамента национальной платежной системы и Департамента финансового мониторинга и валютного контроля сообщает следующее.

Главное управление при подготовке предложений по изменению действующего законодательства в сфере микрофинансирования, а также при разработке проектов нормативных актов Банка России учитывает специфику как коммерческих, так и некоммерческих микрофинансовых организаций.

Относительно предложения скоординировать действия Банка России по формированию единого правового поля и стандартов деятельности

некоммерческих микрофинансовых организаций с Минэкономразвития России и региональными органами власти сообщаем, что Главное управление активно взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти по вопросам регулирования деятельности микрофинансовых организаций (далее – МФО), в том числе некоммерческих.

По вопросу внесения изменений в Указание Банка России от 14.07.2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание 3321-У) сообщаем, что в настоящее время Главным управлением проводится анализ практики начисления резервов на возможные потери по займам МФО, а также существующих трудностей при реализации Указания 3321-У. После указанного анализа и с учетом его итогов Главное управление считает возможным обсудить вопрос внесения необходимых изменений в Указание 3321-У с саморегулируемыми организациями МФО, МФО и Минэкономразвития России.

По вопросу о внесении изменений в Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение № 445-П) доводим до вас позицию Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (далее – ДФМиВК).

На текущем этапе, по мнению ДФМиВК, установленный Положением № 445-П подход соответствует рискам, присущим микрофинансовым организациям с учетом размера и масштаба их деятельности. Одновременно ДФМиВК обращает внимание, что в направленных материалах отсутствует аргументация предложенных в Резолюции изменений.

Относительно вопросов, изложенными по итогам круглого стола «Актуальные вопросы регулирования ломбардного рынка» доводим до Вас позицию Департамента национальной платежной системы (далее – ДНПС).

Банковским платежным агентом является юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекаемые кредитной организацией в целях осуществления отдельных операций, в том числе для предоставления клиентам электронных средств платежа, включая предоплаченные карты, и обеспечения возможности их использования (пункт 4 статьи 3 и часть 1 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон №161-ФЗ).

Закон №161-ФЗ не содержит исключений, обуславливающих невозможность привлечения оператором по переводу денежных средств в качестве банковских платежных агентов юридических лиц, осуществляющих отдельные виды деятельности.

Кроме того, частью 2 статьи 7 Закона №161-ФЗ предусмотрена возможность предоставления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средств оператору электронных денежных средств в пользу клиентов – физических лиц, в том числе использующих предоплаченные карты, в целях увеличения остатка электронных денежных средств указанных клиентов.

Учитывая изложенное, Закон №161-ФЗ не содержит ограничений в отношении ломбардов в части возможности организации схем выдачи займов с использованием предоставленных ими в качестве банковских платежных агентов физическим лицам предоплаченных карт.

При этом ДНПС отмечает, что Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами» (далее – Закон №103-ФЗ), определяя деятельность платежных агентов как прием от физических лиц наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств указанных физических лиц перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также осуществление платежными агентами последующих расчетов с поставщиками, не допускает предоставления платежными агентами

физическим лицам предоплаченных карт (часть 1, пункт 4 части 2 статьи 1, часть 1 статьи 3, часть 15 статьи 4 и часть 4 статьи 7 Закона №103 ФЗ).

В целях сохранения доступности услуг некредитных финансовых организаций, включая ломбарды, для граждан и субъектов малого и среднего бизнеса ДНПС подготовлен проект изменений в Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», учитывающий специфику деятельности указанных организаций, который в настоящее время согласуется в Банке России.

В отношении предложений СРО НП «МиР» Главное управление сообщает следующее.

В отношении предложения по созданию стимулов для специалистов МФО с целью развития альтернативных банковскому способов кредитования субъектов малого предпринимательства и домашних хозяйств, сообщаем, что Банк России уделяет значительное внимание данному вопросу. Отдельные его аспекты рассматриваются Рабочей группой Банка России по финансированию малого и среднего предпринимательства.

В отношении предложения о рефинансировании Банком России банков под обеспечение в виде прав требования по кредитам, выданным микрофинансовым институтам, сообщаем, что в настоящее время такой механизм запущен АО «МСП Банк».

В отношении предложения по мотивации банков, которые участвуют в программах докапитализации через облигации федерального займа, сообщаем, что позиция по указанному вопросу была направлена ранее письмом от 23.06.2015 № 40-4/24/5516.

В отношении предложения по упрощению выдачи МФО гарантий для субъектов МСП сообщаем, что вопрос в настоящее время прорабатывается Рабочей группой Банка России по финансированию малого и среднего предпринимательства.

По вопросу создания рабочей группы по разработке требований к базовым стандартам саморегулируемых организаций сообщаем, что базовые

стандарты должны быть разработаны саморегулируемой организацией и представлены на согласование в комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России. Их доработка возможна в рамках работы соответствующего комитета по стандартам.

По вопросу отсрочки на полгода введения в действие указания об отчете движения денежных средств для внедрения изменений в программное обеспечение доводим до Вас позицию ДФМиВК.

ДФМиВК обращает внимание, что данное предложение реализовано в пункте 7 Указания Банка России от 09.07.2015 № 3719-У «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами» (зарегистрировано Минюстом России 06.08.2015 № 38397).

Начальник Главного управления

М.В. Мамута

С уважением,
М.В. Мамута