

ПРОТОКОЛ № 3
Экспертного совета по небанковским финансово-кредитным организациям
Комитета Государственной Думы по финансовому рынку

Город Москва

13 ноября 2018 года

Здание Государственной Думы

16 час. 00 мин.

Зал 14-44а

Присутствовали: 52 участника Экспертного совета (согласно списка).

Общее количество членов Экспертного совета 44 человека.

Кворум на заседании имеется. Заседание правомочно.

Председательствующий: Шулепов Евгений Борисович, Председатель Экспертного совета по небанковским финансово-кредитным организациям.

Повестка:

1. О Стратегии развития кооперативного движения.

Дополнительные вопросы:

- Законодательная инициатива о внесении изменений в 54-ФЗ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов Российской Федерации».

- Рост тарифов системообразующих банков на расчетно-кассовое обслуживание СКПК как сдерживающий фактор развития доступности финансовых услуг в сельской местности.

- Практика регулирования в сфере ПОД/ФТ и ФРОМ в отношении деятельности СКПК по Государственной программе поддержки семей, имеющих детей и ее возможные последствия.

2. О Стратегии развития рынка микрофинансовых организаций как составной части Стратегии развития микрофинансового рынка и повышения доступности финансовых услуг.

3. О Стратегии развития лизинговой деятельности.

Дополнительные вопросы:

- Законодательная инициатива о безакцептном списании задолженности со счетов лизингополучателя до расторжения договора лизинга;

- Законодательная инициатива об изменениях в порядке передачи сведений по договорам лизинга в «Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц» и порядке раскрытия информации реестра по договорам лизинга.

4. О стратегии развития ломбардной деятельности

Дополнительные вопросы:

- О переносе сроков перехода на единый план счетов (ЕПС).
- О разработке изменений в ФЗ «О ломбардах», сроки и основные вопросы.
- О разработке изменений в Уголовный кодекс РФ в части введения наказания за осуществление деятельности, направленной на сокрытие ломбардной деятельности.
- О применении контрольно-кассовой техники ломбардами (с учетом дополнений в 54-ФЗ).

СЛУШАЛИ:

1. О Стратегии развития кооперативного движения

(Багинский И.Н., Шулепов Е.Б., Ивашкина Т.Б., Романова Е.Д.)

РЕШИЛИ:

1. Рабочей группе по кооперации в срок до **29 ноября 2018 года (ответственный - Багинский И.Н.)**:

1.1. Подготовить и направить в Центральный Банк РФ и Министерство финансов РФ предложения по внесению изменений в федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в РФ», направленных на исключение кредитных кооперативов и сельскохозяйственных кредитных кооперативов из под действия указанного закона.

1.2. Учитывая выполняемые участниками рынка СКПК и КПК функции сохранения доступности финансовых услуг в малых городах и сельских территориях, подготовить письмо в адрес председателя Центрального Банка РФ с просьбой рассмотреть вопрос об установлении специальных тарифов РКО для СКПК и КПК в банках с государственным участием.

2. Вынести на следующее заседание Экспертного совета вопрос о результатах анализа реализации рисков в сфере ПОД/ФТ и ФРОМ на основе полученных Банком России от участников рынка НФО сведений и отчетности об операциях с денежными средствами, а также информацию о подходах Банка России по формированию методологии в сфере ПОД/ФТ и ФРОМ. Вышеуказанный вопрос рассмотреть с участием представителей Банка России, Росфинмониторинга на заседании рабочей группы по кооперации в декабре 2018 года.

3. Рабочей группе по кооперации в срок до **15 декабря (ответственный Багинский И.Н.)** подготовить предложения по:

- взаимодействию кредитных кооперативов и лизинга;
- участию в ипотечном кредитовании;
- льготному кредитованию.

СЛУШАЛИ:

2. О Стратегии развития рынка микрофинансовых организаций как составной части Стратегии развития микрофинансового рынка и повышения доступности финансовых услуг

(Стратьева Е.С., Шулепов Е.Б., Саватюгин А.Л., Романова Е.Д., Шмелева Ю.В., Байтенова А.А., Буцукин А.И., Сергеева О.С., Гуськов Д.С)

РЕШИЛИ:

1. Рабочей группе по микрофинансовым организациям в срок до **29 ноября 2018 года (ответственный - Стратьева Е.С)** подготовить и направить предложения в Центральный Банк РФ по корректировке:

- **Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ в части:**

- увеличения максимальной суммы микрозайма, который может быть предоставлен юридическим лицам и ИП, с 3 млн.руб. (с 01.01.2019 - до 5 млн. руб.; с 01.01.2021 - до 7 млн.руб.);

- внедрения обязательного раскрытия информации МФК (отчетности) на сайте Центрального Банка РФ для повышения доверия инвесторов.

- **Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ** в части введения ограничения дневной процентной ставки, исходя из ПСК, деленной на 365 дней.

- **Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ** в части:

- разрешения МФО проводить самостоятельную упрощенную идентификацию через СМЭВ;

- возможности подключения МФО к ЕБС и другим ГИС, которые могут использоваться МФО в случае получения согласия от получателя финансовой услуги, в целях улучшения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг;

- внедрения новых способов идентификации через делегирование идентификации агрегаторам (маркетплейс) и через подтверждение проведенной ранее полной идентификации в банке.

- **Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ** в части возможности подключения МФО к ЕБС и другим ГИС, которые могут использоваться МФО в случае получения согласия от получателя финансовой услуги, в целях улучшения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг.

- **Базового стандарта по защите прав потребителей финансовых услуг от 22.06.2017г.** в части:

- отмены ограничения числа пролонгаций в виду избыточности требования нормативного акта (с учетом значительного снижения уровня максимальной суммы процентов по займам с 3X до 1X);

- отмены ограничения количества займов по причине избыточности требования нормативного акта;
- введения обязательных для всего рынка показателей: NPS; число жалоб по отношению к числу займов; число обоснованных жалоб по отношению к числу займов.
- Приказа Министерства экономического развития №67 от 14.02.2018г. в части:
 - обеспечения докапитализации и определения источников фондирования государственных МФО;
 - обеспечения субсидирования на уплату части процентной ставки для субъектов МСБ при получении займов в МФО;
 - внедрения/распространения действия стандарта по секьюритизации портфелей однородных ссуд для МСБ на МФО и обеспечения проведения пилотного проекта по секьюритизации портфелей;
 - обеспечения предоставления гарантий государственных гарантийных фондов МФО для облегчения доступа к банковскому финансированию;
- Основ законодательства Российской Федерации о нотариате № 4462-1 от 11.02.1993г. в части распространения действия на МФО введенного ранее для банков нормативного акта, предусматривающего возможность взыскания просроченной задолженности с помощью нотариальной надписи для сокращения нагрузки на судебные органы и ФССП, ускорения возврата просроченной задолженности, сокращение затрат на взыскание.

Предложения по:

Разработке и внедрению отдельного закона о защите прав потребителей финансовых услуг, который позволит унифицировать подходы различных ведомств (ЦБ, ФССП, Роспотребнадзора).

Разработке и согласованию с Центральным Банком РФ стандарта по кредитованию кредитными организациями МФО.

Автоматизации работы ФССП для улучшения судебного взыскания – ускорения возврата просроченной задолженности и сокращения затрат на взыскание.

Разработки и внедрения показателя регуляторной нагрузки (в рамках реализации программы пропорционального регулирования, а также в целях снижения процентной ставки по займам).

СЛУШАЛИ:

3. О Стратегии развития лизинговой деятельности

(Царев Е.М., Шулупов Е.Б., Ивашук Р.Ф, Костальгин Д.С., Романова Е.Д., Буцукин А.И., Сергеева О.С., Гуськов Д.С, Михайлов А.С.)

РЕШИЛИ:

1. Рабочей группе по лизинговой деятельности в срок до 29 ноября 2018 года (ответственный - Царев Е.М.):

1.1. Направить в Центральный Банк РФ, Министерство экономического развития РФ, Министерство финансов РФ предложения рабочей группы по лизингу о внесении изменений в Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» в части безакцептного списания задолженности со счетов лизингополучателя до расторжения договора лизинга и об изменениях в порядке передачи сведений по договорам лизинга в «Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц» и порядке раскрытия информации реестра по договорам лизинга.

1.2. Направить в Центральный Банк России предложение по поправкам гл.5, 8 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 03.09.2018) «Об обязательных нормативах банков» в части корректировки норматива Н25 и Н6 для лизинговых компаний.

СЛУШАЛИ:

4. О Стратегии развития ломбардной деятельности

(Соковников С.В., Шулепов Е.Б., Романова Е.Д., Буцукин А.И., Сергеева О.С., Гуськов Д.С, Томсон А.Г., Лазутин А.А, Грибок Л.В., Боронин С.Е.)

РЕШИЛИ:

1. Рабочей группе по ломбардной деятельности в срок до 29 ноября 2018 года (ответственный Соковников С.В.):

1.1. Направить в Центральный Банк РФ и Минфин РФ предложения по изменениям в ФЗ «О ломбардах», предусмотрев:

- расширение видов предпринимательской деятельности, которыми вправе заниматься ломбарды;

- отмену ограничений по времени работы ломбарда и повышение до 300 000 рублей стоимость вещей, включая автомобили, по которым реализация производится без проведения торгов;

- объединение в один документ: залогового билета и индивидуальных условий договора займа, предусмотрев в нем все сведения, заполняемые в залоговом билете и в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

1.2. Направить в Центральный Банк РФ предложения по вопросу:

- отказа от планов введения внесудебного исключения ломбардов из реестра, оставив судебный порядок;

- введения дифференцированного регулирования ломбардов в зависимости от объема кредитного портфеля;

- регулирования тарифов (комиссии) коммерческих банков на услуги ломбардам и другим НФО, связанные с выполнением ломбардами и НФО требований Указания Банка России «Об осуществлении наличных расчетов».

1.3. Направить в Министерство финансов РФ запрос о предоставлении однозначного (не предполагающего альтернативных трактовок) ответа на вопрос: «Обязаны ли ломбарды, предоставляющие нецелевые займы (займы, в условиях которых

не указано, что они предоставлены в целях оплаты товаров, работ, услуг) с 01.07.2019 осуществлять расчеты с применением ККТ?».

1.4. Направить предложение в Генпрокуратуру РФ об организации прокурорских проверок скупок, комиссионных магазинов и других подобных предприятий на предмет выявления притворных сделок, совершенных с целью неправомерного предоставления потребительских займов.

1.5. Направить предложения Министерству финансов РФ, Центральному Банку РФ, Комитету Государственной Думы по финансовым рынкам по поправкам Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», предусматривающим право Центрального Банка РФ устанавливать предельный размер ПСК, дифференцированный по разным регионам (территориям), с целью стимулирования развития ломбардов на территориях, где они малочисленны.

1.6. Направить предложения Министерству финансов РФ, Центральному Банку РФ, Комитету Государственной Думы по финансовым рынкам предложения по поправкам в Федеральный закон от 04.06.2018 г. № 123 – ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» с целью исключения ломбардов из сферы деятельности финансового уполномоченного.

1.7. Направить предложение в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ и Центральный Банк РФ о включении ломбардов в пилотный проект по биометрической идентификации клиентов.

2. Поддержать проект Указания Банка России о переносе срока перехода ломбардов и других НФО на ЕПС с 01.01.2019 г. на 01.01.2022 г.

Заключительное слово Председателя Экспертного совета Е.Б. Шулепова

РЕШИЛИ:

1. Активизировать работу рабочих групп с участием Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ.

2. В срок до **1 декабря 2018 года** подготовить график встреч рабочих групп Экспертного совета по направлениям деятельности до конца 2018 года с заинтересованными участниками.

3. Руководителям рабочих групп до **1 февраля 2019 года** предоставить:

- стратегии развития своих направлений;
- план работы рабочих групп в соответствии с целями и задачами стратегий;
- перечень законопроектов в соответствии с планом работы рабочих групп для последующей их проработки и внесения в Государственную Думу РФ.

Председатель Экспертного совета

Секретарь Экспертного совета



Е.Б. Шулепов

М.С. Козлякова