

Регуляторное неравенство	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	1	<p>Запрет для договоров, кредитором по которым выступает МФО права на беспорное взыскание по исполнительной надписи нотариуса на кредитном договоре (П.2 ст.90 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате N 4462-I)</p>	<p>Устранить запрет для МФО на беспорное взыскание по исполнительной надписи нотариуса на кредитном договоре, содержащийся в п.2 ст.90 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате N 4462-I</p>	<p>Доступ различных видов профессиональных кредиторов к способам взыскания должен быть равным, тем более что требования к заключению договоров потребительского займа/кредита одинаковые для банков и остальных участников финансового рынка. Все остальные МФИ имеют право использовать исполнительную надпись нотариуса. Учитываемые при принятии данного ограничения риски были устранены введением в абз.11 части 1 ст.12 151-ФЗ запрета для МФО выдавать займы под залог жилых помещений.</p>
	2	<p>Запрет для МФО, являющихся цессионариями, на осуществление непосредственного взаимодействия с должником по договору потребительского займа при взыскании просроченной задолженности (ч.2 ст.5 230-ФЗ).</p>	<p>Устранить запрет для МФО, являющихся цессионариями, на осуществление непосредственного взаимодействия с должником по договору потребительского займа при взыскании просроченной задолженности в ч.2 ст.5 230-ФЗ.</p>	<p>Все профессиональные кредиторы должны иметь не только одинаковые требования при выдаче кредитов и займов, но и одинаковые права на взыскание просроченной задолженности и в качестве первичных кредиторов, и при уступке прав требований. В текущей ситуации данное неравенство также создает ограничения для цивилизованного ухода МФО с рынка</p>
	3	<p>Наличие специальной обязанности МФО (ст. 8 151-ФЗ) по разработке, утверждению правил предоставления микрозаймов и ознакомлению заемщиков с ними</p>	<p>Отменить требование к МФО по разработке, утверждению правил предоставления микрозаймов и ознакомлению заемщиков с ними</p>	<p>Для банков, осуществляющих деятельность по предоставлению денежных средств на срочной, платной и возвратной основе, обязанности издавать правила предоставления кредитов не установлена. Однако для МФО, осуществляющих такую же деятельность, такие требования есть.</p>

Регуляторное неравенство	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	4	<p>Обязанность МФО использовать ККТ при оплате заемщиком стоимости дополнительных услуг, процентов и иных вознаграждений (за исключением вознаграждений, которые не отделены от непосредственно суммы займа) (ст.1.2 54-ФЗ)</p>	<p>Отменить обязанность МФО использовать ККТ при оплате заемщиком стоимости дополнительных услуг, процентов и иных вознаграждений (ст.1.2 54-ФЗ)</p>	<p>П. 1 ст. 2 54-ФЗ исключает кредитные организации из круга организаций, обязанных использовать ККТ. Для МКК финансовая деятельность является основной, а для МФК установлен запрет на осуществление торговой и производственной деятельности</p>
	5	<p>Запрет для МФО начислять неустойку на любую задолженность по договору займа, кроме задолженности по сумме займа (ч.2 ст. 12.1 151-ФЗ)</p>	<p>Отменить запрет для МФО начислять неустойку на любую задолженность по договору займа, кроме задолженности по сумме займа (ч.2 ст. 12.1 151-ФЗ)</p>	<p>Ч.21 ст.5 353-ФЗ предусматривает право начислять неустойку на сумму просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), в том числе и на долг по процентам. Запрет начислять неустойку на долг по процентам несмотря на одинаковость деятельности по кредитованию действует только для МФО.</p>
	6	<p>Ч.6 ст.4 230-ФЗ указывает, что согласие 3-го лица на взаимодействие с ним должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа. А ч.6.1 ст.4 230-ФЗ указывает, что такое согласие может быть предоставлено в банк в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме.</p>	<p>Установить одинаковые требования к банкам и МФО в части получения согласия 3-х лиц на взаимодействие с ними по вопросам просроченной задолженности</p>	<p>Осуществление взыскания просроченной задолженности в банках и в МФО осуществляется одними и теми же способами. При этом, в отличие от МФО, которые в соответствии со стандартами обязаны хранить записи телефонных переговоров в течение 6 месяцев, в настоящее время у банков нет обязанности хранить записи переговоров по вопросам просроченной задолженности.</p>

Регуляторное неравенство	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	7	Распоряжением Правительства РФ от 15/08/2012 № 1471-р установлено, что кредитные организации могут использовать СМЭВ для получения данных из ГИС МВД, ПФР, ФНС	Внести МФО в перечень организаций, которые в соответствии с Распоряжение № 1471-Р имеют право на получение данных из ГИС МВД, ПФР и ФНС с использованием СМЭВ	МФО обязаны осуществлять расчет ПДН в соответствии с Указанием N 5115-У и локальными актами Общества. При этом банки для расчета ПДН имеют право использовать данные ГИС МВД, ПФР, ФНС, а МФО – нет.
	8	Невозможность учета прочих финансовых активов, возникающих при хеджировании валютных рисков, в качестве финансовых активов при расчете собственных средств (капитала) микрофинансовых компаний (Указание Банка России от 11/09/2019 № 5253-У)	Разрешить учет прочих финансовых активов, возникающих при хеджировании валютных рисков, в качестве финансовых активов при расчете собственных средств (капитала) микрофинансовых компаний (Указание Банка России от 11/09/2019 № 5253-У)	Сделки хеджирования защищают МФК от валютных рисков. Такие сделки предусматривают перечисление сторонами этих сделок плавающих маржевых сумм. Данные суммы являются финансовыми активами МФК и поэтому должны включаться в состав финансовых активов МФК, принимаемых для определения собственных средств (капитала) МФК.
	9	Ограничение права МФО поручать проведение идентификации / упрощенной идентификации (Ст.7 115-ФЗ и законопроект № 1104357-7)	Разрешить МФО поручать проведение идентификации / упрощенной идентификации тем же финансовым институтам, которым это разрешено (планируется разрешить) другим участникам финансового рынка	В соответствии с Указанием Банка России от 11/12/2019 N 5351-У МФО имеют право поручать проведение идентификации только кредитным организациям с банковской лицензией. В случае принятия законопроекта № 1104357-7 право на поручение проведения идентификации и упрощенной идентификации любой кредитной организации будет предоставлено всем типам МФИ кроме МФО.

Регуляторное неравенство	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	10	<p>Ч.4 ст.264 НК РФ устанавливает, что расходы налогоплательщика на определенные виды рекламы для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ.</p> <p>Согласно ч.1 ст.249 НК РФ доходами от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) и/или от реализации имущественных прав.</p> <p>Абз.6 ст.250 НК РФ определяет выручку в виде процентов, полученных по договорам займа, в качестве внереализационных доходов.</p> <p>При этом ч.2 ст. 290 НК РФ указывает, что к доходам банков относятся доходы от осуществления банковской деятельности в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.</p>	<p>Внести МФО (как и другие МФИ) в число финансовых институтов, к доходам которых относятся доходы от предоставления ими займов</p>	<p>Для МФИ, основным видом деятельности которых является предоставление кредитов (займов), выручка от процентов не может являться внереализационным доходом (а МФК вообще запрещены торговая и производственная деятельность).</p> <p>МФИ необоснованно лишены возможности применять установленное ч.4 ст.264 НК РФ право учитывать расходы на рекламу для целей налогообложения.</p>
<i>Продолжение следует...</i>				

Избыточное регулирование	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	1	Наличие обязанности МФО (ст. 8 151-ФЗ) по разработке, утверждению правил предоставления микрозаймов и ознакомлению заемщиков с ними	Отменить требование к МФО по разработке, утверждению правил предоставления микрозаймов и ознакомлению заемщиков с ними	151-ФЗ вступил в силу в 2011 году. 353-ФЗ вступил в силу 01/07/2014. Ст.5 353-ФЗ «Условия договора потребительского кредита (займа)» детально описывает все требования к общим и индивидуальным условиям таких договоров и порядку информирования заемщиков.
	2	Запрет на уступку прав требования по договору потребительского кредита/займа при наличии запрета на уступку, установленного при согласовании индивидуальных условий договора (Ч.1 ст.12 353-ФЗ)	Удалить запрет на уступку прав требования по договору потребительского кредита (займа) из обязательных индивидуальных условий договора потребительского займа (п. 13 ч.9 ст.5 и ч.1 ст. 12 353-ФЗ)	353-ФЗ вступил в силу 01/07/2014. 230-ФЗ вступил в силу 01/01/2017. Ч.2 ст.5 230-ФЗ содержит запрет непосредственного взаимодействия с должниками для цессионариев, не являющихся кредитными или коллекторскими организациями. Это не ограничивает оборот прав требований, но защищает права пользователей финансовых услуг за счет ограничения круга лиц, имеющих право на взаимодействие, только организациями поднадзорными ЦБ РФ и/или ФССП РФ.
	3	Ограничение ПСК по договору потребительского займа на момент его заключения (ч.11 ст.6 353-ФЗ)	Отменить ограничение ПСК по договору потребительского займа на момент его заключения (ч.11 ст.6 353-ФЗ)	353-ФЗ принят в 2013 г. Позже для потреб.займов до 1 года было установлено ограничение максимальной дневной ставки, размера неустойки и суммы платежей. Для займов на сумму менее 10.000 рублей и сроком менее 15 дней ограничение ПСК было отменено (554-ФЗ)
	4	Обязанность МФО предоставить в течение года не менее 1 микрозайма (п.5 ч.1.1 ст.7 151-ФЗ)	Отменить обязанность МФО предоставить в течение года не менее 1 микрозайма (п.5 ч.1.1 ст.7 151-ФЗ)	МФО имеет право выдавать «иные займы» (п.3 ч.1 ст.9 151-ФЗ). Требование выдавать микрозаймы при наличии права выдавать «иные займы» избыточно.
<i>Продолжение следует...</i>				

Регуляторный арбитраж	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	1	<p>Предоставление физическим лицам в лизинг выкупленного у них же перед этим имущества (т.н. «обратный» или «возвратный» лизинг) позволяет «лизингодателям» не соблюдать требования 151-ФЗ, 353-ФЗ и 230-ФЗ.</p>	<p>Запретить предоставление в лизинг физическим лицам выкупленного у них же имущества (за исключением сделок с ИП и МСБ)</p>	<p>Лизинг как финансовая услуга используется лизингополучателями для обновления основных фондов, используемых при производстве и/или реализации товаров и / или услуг. «Обратный лизинг» используется в бизнесе как инструмент оптимизации расходов и / или денежного потока. Использование «обратного лизинга» для физических лиц не создает для них дополнительной ценности, но порождает значительные риски нарушения их прав как пользователей финансовых услуг (см. Поручение Президента РФ Путина В.В. Пр-1418, п.9), а также нарушает принципы добросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг</p>
2	<p>Право на оплату в рассрочку товаров и услуг, приобретенных в кредит (ст.489 ГК РФ) все чаще используется торговыми и производственными организациями в кооперации с финансовыми институтами как возможность не соблюдать требования 151-ФЗ, 353-ФЗ и 230-ФЗ</p>	<p>При разработке и внедрении регулирования по видам деятельности учесть необходимость пресечения недобросовестных практик, нарушающих не только прав потребителей, но и конкурентную ситуацию</p>	<p>Распространение практики Buy Now Pay Later породило на рынке практику мимикрии под BNPL и ухода от ограничений 151-ФЗ, 353-ФЗ и 230-ФЗ выдачи кредитов и займов через последующую уступку прав требований по таким договорам приобретения товаров в рассрочку финансовым институтам. Такая «практика» создает риски не только для пользователей финансовых услуг, но и нарушает конкурентную ситуацию на рынке.</p>	
<i>Продолжение следует...</i>				

Приложение 2 . Предложения по изменениям в регулировании

Сейчас

Субъект / Требования		МКК	МФК	ББЛ	БУЛ
Мин.капитал		2 млн.	70 млн.	300 млн.	1 млрд.
Кредиты / займы	Микрозайм ФЛ	0.5 млн	1 млн.	Х	Х
	Микрозайм МСБ / ИП	5 млн.	5 млн.	Х	Х
	Иные займы	Любые	Любые	Х	Х
	Кредиты и к/карты	Х	Х	Любые	Любые
	Лимит на заемщика	Х	НМФКЗ	Н6	Н6
Залоги	Микрозайм ФЛ	Кроме недвижимости	Кроме недвижимости	Х	Х
	Микрозайм МСБ / ИП	Любые	Любые	Х	Х
	Иные займы	Любые	Любые	Х	Х
	Кредиты	Х	х	Любые	Любые
Вклады и счета		Х	Х	Любые	Любые

Предложение

Субъект / Требования		МКК	МФК	ФК	ББЛ	БУЛ
Мин.капитал		5 млн.	70 млн.	150 млн.	300 млн.	1 млрд.
Кредиты / займы	Микрозайм ФЛ	0.5 млн	2 млн.	2 млн.	Х	Х
	Микрозайм МСБ / ИП	5 млн.	5 млн.	5 млн.	Х	Х
	Займы	Х	Любые	Любые	Х	Х
	Кредиты и к/карты	Х	Х	Любые	Любые	Любые
	Лимит на заёмщика	Х	НМФКЗ	25%	Н6	Н6
	Залоги	Микрозайм ФЛ	Х	Любые	Любые	Х
Микрозайм МСБ / ИП		Любые	Любые	Любые	Х	Х
Займы		Х	Любые	Любые	Х	Х
Кредиты		Х	Х	Любые	Любые	Любые
Вклады и счета		Х	Х	Х	Любые	Любые

Стимулирующее регулирование	№	Сейчас	Предложение	Обоснование
	1	<p>Максимальный размер суммы потребительского займа при осуществлении кредитором упрощенной идентификации заемщика составляет 15.000 рублей (п.1.12-1 ст.7 115-ФЗ)</p>	<p>Увеличить до 50.000 рублей максимальный размер суммы потребительского займа исключительно при осуществлении кредитором упрощенной идентификации заемщика с использованием ЕСИА с выплатой денежных средств со счета МФО на текущий счет физического лица в кредитной организации (при несоблюдении любого из условий лимит 15.000 рублей)</p>	<p>Право на более высокие лимиты суммы потребительского займа исключительно в случае одновременного использования ЕСИА и перечисления денежных средств непосредственно на счет физического лица в кредитной организации позволит не только (1) стимулировать рост использования МФО данных ГИС, но и (2) значительно уменьшит риски мошенничества с использованием персональных данных и (3) нарушений 115-ФЗ</p>
2	<p>Лимит по использованию денежных средств, поступивших в кассу МФО в как оплата задолженности и процентов, для выдачи займов 50.000 рублей в «одни руки» и не более 1 млн. рублей в день (п.1 Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов»).</p>	<p>Увеличить лимиты по использованию денежных средств, поступивших в кассу МФО в качестве оплаты задолженности и процентов, для выдачи займов до 150.000 рублей и не более 3 млн. рублей в день в случае предоставления МФО отчетности по форме ОКУД 0420001 ежедневно (при сохранении ежемесячного ритма предоставления отчетности лимиты 50.000 и 1 млн)</p>	<p>Право на более высокие лимиты по выдаче займов при условии более частой отчетности, позволит участникам рынка (1) значительно сократить расходы на инкассацию и (2) существенно снизить риски нарушения требований 115-ФЗ.</p>	
<i>Продолжение следует...</i>				