



Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и Развитие»  
(СРО «МИР»)

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.2, оф. 538  
info@npmir.ru, www.npmir.ru  
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк Российской Федерации  
Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

на № 05.10.2018 от СИТ  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Позиция СРО «МИР» по проекту Указания Банка России № 3073-У

Направляем Вам консолидированные предложения членов СРО «МИР» по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (далее по тексту – «проект»).

Просим учесть указанные предложения при дальнейшей доработке проекта.

Приложение:

1. Предложения по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» на 4-х листах.

Директор СРО «МИР»

Е. С. Стратьева

**Предложения к тексту Проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»**

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснения
1.	<p>П. 1.3. проекта:</p> <p>Дополнить Указание пунктами 41 и 42 следующего содержания: «4<sup>1</sup>. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между некредитными финансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам могут осуществляться за счет наличных денег, поступивших в кассу некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения) не с банковского счета, в следующих случаях: сумма наличных расчетов между микрофинансовыми организациями и ломбардами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 50 тысяч рублей по одному договору займа; сумма наличных расчетов между кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 100 тысяч рублей по одному договору займа.</p>	<p>Изложить п. 1.3. проекта: Дополнить Указание в следующей редакции: Дополнить Указание пунктами 41 и 42 следующего содержания: «4<sup>1</sup>. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между некредитными финансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам могут осуществляться за счет наличных денег, поступивших в кассу некредитной финансовой организации (ее обособленного подразделения) не с банковского счета, в следующих случаях: сумма наличных расчетов между микрофинансовыми организациями и ломбардами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 300 тысяч рублей по одному договору займа; сумма наличных расчетов между кредитными потребительскими кооперативами и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами и другими участниками наличных расчетов, физическими лицами по выдаче (возврату) займов, уплате процентов по займам не превышает 100 тысяч рублей по одному договору займа рублей</p>	<p>Поскольку значительное число отделений микрофинансовых организаций расположены в удаленных от центра населенных пунктах, в которых отсутствует надлежущая банковская инфраструктура, что препятствует возможности осуществления ежедневной инкассации наличных денежных средств в кассу микрофинансовой организации для целей выдачи микрозаймов, а также влечет дополнительные расходы, а предлагаемые лимиты учитывая объем производимых выданных денежных средств, не решают указанную проблему, предлагаем увеличить размер лимита денежных средств до 300 тысяч рублей по одному договору займа.</p>

<p>2. П. 42. Наличные расчеты, предусмотренные пунктом 4<sup>1</sup> настоящего Указания, осуществляются микрофинансовыми организациями (их обособленными подразделениями) и ломбардами (их обособленными подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – один миллион рублей в течение одного дня, кредитными потребителями кооперативами (их обособленными подразделениями) и сельскохозяйственными кредитными кооперативами (их обособленными подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – два миллиона рублей в течение одного дня.</p>	<p>42. Наличные расчеты, предусмотренные пунктом 4<sup>1</sup> настоящего Указания, осуществляются микрофинансовыми организациями (каждым обособленным подразделением микрофинансовой организации) и ломбардами (их обособленными подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – один миллион рублей в течение одного дня, кредитными потребителями кооперативами (их обособленными подразделениями) и сельскохозяйственными кооперативами (их обособленными подразделениями) до достижения общей суммы наличных расчетов – два миллиона рублей в течение одного дня</p>	<p>Также, учитывая причины обесновывающие необходимость разрешения использования наличных денежных средств поступивших в кассу для выдач и возврата займов, а также учитывая объемы производимых микрофинансовыми компаниями выдач, предлагаем уточнить максимальный лимит расчетов для микрофинансовых организаций в размере 1 миллиона рублей в течении одного дня на каждое обособленное подразделение микрофинансовой организации.</p>
<p>3. П. 1.1. проекта Пункт 2 изложить в следующей редакции: «2. Индивидуальные предприниматели и юридические лица (далее - участники наличных расчетов) не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением следующих целей: выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера; выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами; выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального</p>	<p>П. 1.1. проекта Пункт 2 изложить в следующей редакции: «2. Индивидуальные предприниматели и юридические лица (далее - участники наличных расчетов) не вправе расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий, за исключением следующих целей: выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера; выплат страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами; выдачи наличных денег на личные (потребительские) нужды индивидуального</p>	<p>Учитывая наличие среди микрофинансовых организаций, компаний специализирующихся на выдачах займов под залог недвижимости, размер которых в разы превышает пределы обозначенные в п. 4.1. и 4.2. проекта, а также необходимость в выдаче таких займов в наличной форме предлагаем дополнить перечень исключений займами выдаваемыми микрофинансовыми организациями под залог недвижимости</p>

предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;  
оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;  
выдачи наличных денег работникам под отчет;  
выдачи микрофинансовой организацией, ломбардом, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом (далее при совместном упоминании - некредитные финансовые организации) другим участникам наличных расчетов, физическим лицам займов, уплаты процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 41, 42 настоящего Указания);  
возврата некредитными финансовыми организациями другим участникам наличных расчетов, физическим лицам ранее привлеченных от них займов и причитающихся процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 41, 42 настоящего Указания);  
возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;  
выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803;

предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;  
оплаты товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;  
выдачи наличных денег работникам под отчет;  
выдачи микрофинансовой организацией, ломбардом, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом (далее при совместном упоминании - некредитные финансовые организации) другим участникам наличных расчетов, физическим лицам займов, уплаты процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 41, 42 настоящего Указания);  
возврата некредитными финансовыми организациями другим участникам наличных расчетов, физическим лицам ранее привлеченных от них займов и причитающихся процентов по займам (с соблюдением ограничений, установленных пунктами 41, 42 настоящего Указания);  
возврата за оплаченные ранее наличными деньгами и возвращенные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги;  
выдачи наличных денег при осуществлении операций банковским платежным агентом (субагентом) в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803;

2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952).

2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952);

**Выдачи микрофинансовой организацией, физическим лицам займов под залог недвижимого имущества.**