



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: +7(495) 258-8705

Аналитический центр «Форум»

Россия, 119180, Москва, 3-й
Голутвинский пер., 10, стр. 6

от 28.01.2022 № 191

В связи с законопроектом о регулировании
деятельности небанковских поставщиков платежных
услуг

СРО «МиР» благодарит за приглашение принять участие в обсуждении на площадке АЦ «Форум» разработанных Банком России поправок в законодательство, которые позволят не только банкам, иным кредитным организациям, но и финтех-компаниям, нефинансовым организациям, а также небанковским финансовым организациям (страховым, брокерским и микрофинансовым компаниям) (далее по тексту - НППУ)¹ оказывать платежные услуги, и направляет в связи с этим нижеприведенные вопросы и комментарии.

1) В текущих условиях микрокредитным компаниям (далее по тексту – МКК; минимальный размер собственных средств с 01.07.2022 г. в соответствии с п. 7.1 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее по тексту – Закон № 151-ФЗ) - 3 млн. рублей) кроме предоставления денежных средств на платной, срочной и возвратной основе разрешены и иные, включая производственную и торговую, виды деятельности. При этом для микрофинансовых компаний (далее по тексту – МФК; минимальный размер собственных средств - 70 млн. рублей в соответствии с п. 7 ст. 5 Закона № 151-ФЗ) установлен запрет на производственную и торговую деятельность (п. 3 ч. 2 ст.12).

Правильно ли мы понимаем, что при введении возможности для юридических лиц, соответствующих требованиям, устанавливаемым Банком России к НППУ, осуществление МФО деятельности в качестве НППУ (небанковского поставщика платежных услуг) будет рассматриваться в качестве иных видов деятельности, указанных в п. 3 ч.1 ст. 9 Закона 151-ФЗ?

2) Миссией микрофинансирования является развитие доступности финансовых услуг. Предлагаемые Банком России поправки позволят МФО включить в портфель своих услуг не только предоставление денежных средств на платной, срочной и возвратной основе, но и услуги по инициированию переводов денежных средств и/или услуги по осуществлению переводов денежных средств в качестве обеспечения (развития) доступности платежных услуг.

Однако более детальный анализ возможности концепции предоставления таких услуг показывает значительные ограничения для реализации потенциала МФО в этой деятельности:

- для внутренних структурных подразделений МФО, осуществляющих предоставление займов в офлайн режиме, предоставление услуг в качестве «НППУ первого типа» будет иметь экономический смысл только при недостатке платежеспособного спроса на услуги по предоставлению займов. При этом возврат на инвестиции от новой для МФО деятельности в качестве НППУ первого типа предсказуемо будет значительно ниже, чем от

¹ <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12619>

разрешенного для МКК совмещения профессиональной деятельности по предоставлению микрозаймов с производственной или торговой деятельностью. Также необходимо учесть, что развитие цифровых технологий и доступа к широкополосному интернету уменьшает пространство для посредников, в том числе и в сфере платежных услуг. Это, в свою очередь, сужает для МФО, предоставляющих займы в офлайн режиме, возможность эффективного осуществления деятельности в качестве НППУ первого типа только до осуществления такой деятельности на удаленных территориях, на которых есть проблемы с доступом в интернет и «классические» операторы платежных услуг еще не пришли туда со своими интернет-приложениями;

- для МФО, предоставляющих займы через онлайн-каналы и соответствующих требованиям к «НППУ второго типа», возможность осуществления платежей с открытием электронных кошельков может стать эффективным инструментом расширения видов деятельности и удержания накопленной клиентской базы. Однако, в случае если для платежей с использованием электронных кошельков НППУ «второго типа» пользователи таких кошельков не будут иметь права использовать денежные средства, полученные ими в рамках договоров займа с этими МФО, использование таких инструментов будет существенно ограничено и сведено пользователями до транзакций по выводу заемных средств и их возврату. Рост использования электронных кошельков от МФО, осуществляющих деятельность в качестве НППУ «второго типа», был бы возможен при использовании пользователями таких кошельков для осуществления платежей денежных средств, предоставленных им в рамках возобновляемых кредитных линий /возобновляемых кредитных лимитов. В настоящее время предоставление получателем услуг МФО денежных средств в рамках возобновляемого кредитного лимита формально возможно, однако содержит в себе значительные регуляторные риски для кредиторов. Именно в связи с этим такая практика не получила распространения на рынке, хотя и могла бы существенно увеличить доступность финансовых услуг и содействовать развитию конкуренции на рынке.

СРО «МиР» в «Стратегии действий, направленных на развитие членов Союза 2021 – 2024 гг.»² указывала на возможность достижения пропорционального регулирования, при котором взаимодействие с получателем услуг в рамках кредитной линии будет возможно не только для кредитных, но и для некредитных финансовых организаций, соответствующих определенным Банком России требованиям.

Считаем, что возможность использования при осуществлении платежей с использованием электронных кошельков НППУ «второго типа» денежных средств, полученных от этих же НППУ «второго типа» как от профессиональных кредиторов в рамках возобновляемых кредитных лимитов, существенно повысила бы привлекательность использования таких кошельков и значительно увеличила бы не только доступность финансовых услуг в целом, но и конкуренцию на рынке платежных услуг в частности.

Понимая, что вопросы регулирования деятельности микрофинансовых организаций не относятся к теме планируемого обсуждения, просим уточнить, возможно ли будет использование денежных средств, предоставленных в рамках возобновляемых кредитных лимитов от МФО, для осуществления платежей через электронные кошельки, предоставленные теми же МФО в качестве НППУ «второго типа»?

СРО «МиР» заинтересована в развитии доступности финансовых услуг, в том числе через конкуренцию на рынке платежных услуг, и расширении видов услуг, предоставляемых членами СРО их клиентам и поэтому надеется на плодотворное обсуждение указанных выше вопросов и предложений.

Председатель Совета

Директор

Э. Мехтиев

Е.С. Стратьева

² <https://npsmir.ru/about/sro-mir/docs/strategy/> приложение № 2, с. 7