



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"  
(СРО "Мир")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.1, пом.11  
Тел.: +7 (495) 258-8705;  
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Председателю Комитета Государственной Думы  
Российской Федерации по финансовому рынку  
Г-ну Аксакову А.Г.

исх. № 1393 от 28.10.2024 г.

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «Мир») ознакомилась с Законопроектами № 673197-8 и «673262-8, касающихся введения института небанковских поставщиков платежных услуг (далее - Проект) и считает необходимым представить свои комментарии по положениям Проекта.

СРО «Мир» полностью разделяет важность для финансового рынка в целом и микрофинансового в частности реализации такого института как небанковский поставщик платежных услуг.

Вместе с тем, на наш взгляд, в текущей версии Проект не учитывает следующие аспекты:

1. Согласно Проекту– небанковский поставщик платежных услуг (далее- НППУ) сможет агрегировать платежи наряду с кредитными организациями.

В Проекте содержится обязательное требование о заключении НППУ-агрегатором договора только с получателем денежных средств. Такое ограничение не позволит НППУ стать конкурентоспособными участниками рынка платежей, так как на кредитные организации такое ограничение не распространяется.

Для обеспечения равных условий для участников финансового рынка, осуществляющих самостоятельное агрегирование платежей, целесообразно установить, что НППУ вправе заключать договор не только с получателем средств, в пользу которого плательщиком совершается платеж, но и с другими агрегаторами НППУ и кредитными организациями.

В таком случае при осуществлении деятельности НППУ-агрегатор сможет участвовать в переводах денежных средств, полученных от плательщиков различными способами, в том числе:

- на своих площадках (включая сайт, мобильное приложение),
- в рамках услуг эквайринга,
- НППУ может заключать договор с кредитными организациями, обслуживающими плательщика. Тогда платеж принимается кредитной организацией и перечисляется на счет НППУ для его доведения до юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

При агрегировании денежных средств НППУ сможет доводить их до получателей, привлекая другие НППУ (которые имеют прямые договоры с получателями), а также кредитные

организации, осуществляющие функцию посредника в переводе денежных средств.

В связи с изложенным, предлагаем:

- 1.1. Из подпункта б) вводимого Проектом пункта 3.3. статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ исключить слово «с ними».
- 1.2. Внести изменения в пункт 1 статьи 4 Федерального закона № 161-ФЗ, дополнив его возможностью заключения договоров между оператором по переводу денежных средств и небанковским поставщиком платежных услуг.
- 1.3. Дополнить вводимый Проектом пункт 1.1. статьи 4 Федерального закона № 161-ФЗ словами «операторами по переводу денежных средств или другими небанковскими поставщиками платежных услуг».
- 1.4. Пункт 31. Вводимой Проектом статьи 11.1. Федерального закона № 161-ФЗ дополнить возможной корреспонденцией со счетами операторов по переводу денежных средств и других НППУ.
- 1.5. Вводимый Проектом подпункт 1 пункта 4.1. статьи 14.1. Федерального закона № 161-ФЗ дополнить возможностью заключения договоров с операторами по переводу денежных средств и другими НППУ.

2. Целесообразно уравнивать в правах и обязанностях НППУ и кредитные организации в рамках обслуживания самозанятых и взаимодействию с ФНС, упростить для самозанятых ведение экономической деятельности и допустить НППУ к обслуживанию сегмента электронных площадок для самозанятых, чтобы усилить конкуренцию на российском платежном рынке и обеспечить рост налоговых поступлений в НППУ и самозанятых в российский бюджет.

В связи с изложенным, предлагаем:

Внести в Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" следующие изменения:

«Часть 3 Статьи 3 после слов «кредитную организацию» дополнить словами «или небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 3 Статьи 3 после слов «кредитные организации» дополнить словами «и(или) небанковских поставщиков платежных услуг»

Часть 4 Статьи 3 после слов «операторы электронных площадок» дополнить словами «небанковские поставщики платежных услуг»

Часть 4 Статьи 3 после слов «таких операторов электронных площадок» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг»

Часть 6 Статьи 3 после слов «Перечень операторов электронных площадок» дополнить словами «небанковских поставщиков платежных услуг»

Часть 8 Статьи 3 после слов «Уполномоченного оператора электронной площадки»

дополнить словами «уполномоченного небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 5 Статьи 11 после слов «в банк» дополнить словами «или небанковскому поставщику платежных услуг»

Часть 5 Статьи 11 после слов «получения от банка» дополнить словами «или небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 5 Статьи 11 после слов «предоставляется банком» дополнить словами «или небанковским поставщиком платежных услуг»

Часть 5 Статьи 11 после слов «направляет в банк» дополнить словами «или небанковскому поставщику платежных услуг»

Часть 1 Статьи 14 после слов «уполномоченного оператора электронной площадки» дополнить словами «и(или) уполномоченного небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 2 Статьи 14 после слов «уполномоченного оператора электронной площадки» дополнить словами «и(или) уполномоченного небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 10 Статьи 14 после слов «уполномоченного оператора электронной площадки» дополнить словами «или уполномоченного небанковского поставщика платежных услуг»

Часть 11 Статьи 14 после слов «уполномоченного оператора электронной площадки» дополнить словами «или уполномоченного небанковского поставщика платежных услуг».

3. При агрегировании срок перечисления средств в пользу клиентов определяется требованиями закона и установленными договорными отношениями. На этот срок могут оказывать влияние разные факторы: срок перечисления денежных средств от платежных систем (в соответствии с их правилами), других операторов по переводу денежных средств (в соответствии с договорами), операционное время работы участников, рабочие и выходные дни. В результате, на специальном банковском счете могут образовываться остатки денежных средств, которые сейчас (до внедрения НППУ) могут размещаться в краткосрочные финансовые инструменты: овернайт, краткосрочные депозиты. Считаем, что предоставление права НППУ размещать временно свободные остатки денежных средств в краткосрочные инструменты ЦБ РФ не допустит возникновение регуляторного арбитража и не будет ухудшать положение участников.

В связи с вышеизложенным, предлагаем дополнить пункт 31 вводимой Проектом статьи 11.1 Федерального закона № 161-ФЗ подпунктом 8 в следующей редакции:

«8) размещение средств со специального счета в краткосрочных депозитах ЦБ РФ.»

4. Проект не позволяет ответить на вопрос, каким образом НППУ может совершать операции по иным оказываемым НППУ услугам, если они отсутствуют в перечне операций, указанном в п. 31 вводимой Проектом ст. 11.1. Федерального закона № 161-ФЗ.

Поэтому целесообразно в Проекте уточнить, что операции, не указанные в данном перечне, осуществляются с использованием банковского счета, открытого в кредитной организации (не являющегося специальным).

5. К микрофинансовым организациям применяются требования положения Банка России №625-П, в том числе, в части уведомления о временном возложении обязанностей руководителей финансовой организации и ряда должностных лиц. Проект также содержит аналогичные требования для НППУ. В целях снижения нагрузки на участников финансового рынка в части направления пакета документов в разные департаменты Банка России (и, например, как МФО, и как НППУ), считаем целесообразным предусмотреть возможность для НППУ направлять вышеуказанные уведомления только по основной деятельности соответствующей финансовой организации (например, микрофинансовой).

6. Предлагаем предусмотреть для случаев, когда в качестве НППУ выступает небанковская финансовая организация (далее – НФО), применение к участникам/акционерам НППУ, владеющим более 10% его акций/долей, и контролирующему лицу требований, установленных федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующей НФО.

7. Предлагаем установить закрытый перечень оснований для отказа в заключении договора, определяющего порядок и условия взаимодействия сторон при инициировании переводов денежных средств от имени клиента, между оператором по переводу денежных средств, у которого открыт банковский счет клиента, оператором электронных денежных средств, предоставившему клиенту электронное средство платежа, и поставщиком услуг по инициированию перевода денежных средств. Так как право безосновательно отказывать в заключении договора может привести к злоупотреблению правом со стороны соответствующих операторов.

8. Предлагаем исключить из вводимой Проектом ст.11.1 Федерального закона № 161-ФЗ ее часть 28, а также установленное частью 29 этой статьи право Банка России устанавливать ограничения на совмещение деятельности НППУ с иной деятельностью. Так как такие широкие полномочия Банка России фактически предполагают существенное изменение регулирования деятельности НППУ вне законотворческого процесса.

9. Вводимая Проектом ст.11.1 Федерального закона № 161-ФЗ не позволяет ответить на вопрос, какой размер чистых активов необходимо обеспечить коммерческой организации, намеренной выполнять все 3 предусмотренных Проектом функции НППУ: по инициированию переводов, по переводу денежных средств в качестве оператора электронных денежных средств и по агрегированию переводов денежных средств. Поэтому Проект необходимо уточнить в этой части.

10. В подпункте 1.3. пункта 1 части 3 вводимой Проектом ст.11.1 Федерального закона № 161-ФЗ предлагаем использовать по аналогии требования, установленные к участникам/акционерам и контролирующим лицам статьей 4.3. Федерального закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», исключив из перечня требований невозможность участия лиц, являющихся «недружественными нерезидентами», а

также предоставить ЦБ РФ право утверждать перечень низконалоговых юрисдикций для применения финансовыми организациями (по аналогии со временной нормой, установленной пунктом 2 ст. 20 Федерального закона от 8 марта 2022 г. N 46-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

11. Также Проект не позволяет однозначно ответить на следующие вопросы:

11.1. Вправе ли МФО со статусом НППУ принимать платежи от своих заемщиков?

11.2. Вправе ли МФО со статусом НППУ открывать электронные кошельки своим клиентам, перечислять на них сумму займа и далее по поручению клиента осуществлять списания денежных средств в пользу лиц, указанных клиентом в поручении?

11.3. Обязательно ли использовать специальный счет НППУ для зачисления сумм погашения суммы займов, выданных таким НППУ, одновременно являющимся МФО

В связи с изложенным Проект нуждается в соответствующих уточнениях, особенно в части концепции специальных банковских счетов НППУ, определения режима функционирования таких счетов, а также условий для совмещения различных видов деятельности субъектами, получившими статус НППУ, и формирования прозрачных требований к ним при таком совмещении.

С уважением,

Председатель Совета СРО «МиР»

Директор СРО «МиР»



Э.О. Мехтиев  
Е.С. Стратьева