



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ

МИР

БАНК РОССИИ

04 ИЮН 2014

ПРИНЯТО

1156/А
АНТОНОВАН.В.

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
"Объединение микрофинансовых организаций "Мир"
107031, Г. МОСКВА, УЛ. ПЕТРОВКА, Д. 15/13, СТРОЕНИЕ
5, ОФИС 500
ТЕЛ.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, ФАКС: +7 (495) 258-8709
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллиной

ул. Неглинная, д. 12, г. Москва,
107016

Исх. № 28/01-01 от «03» ИЮНЯ 2014 г.

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

01 июня 2014 года вступило в силу Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 7 октября 2013 г №3073-У (далее по тексту – «Указание»), которым вводится новый порядок расчетов наличными денежными средствами. Данное указание крайне негативным образом влияет на деятельность микрофинансовых организаций, что отражается в том числе в многочисленных обращениях членов СРО НП «Объединение Мир». Данные обращения обусловлены следующим.

В соответствии с пунктом 2 Указания «юридические лица 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...» за исключением определенных поименованных в Указании целей, среди которых отсутствуют операции по выдаче займа. При этом, пунктом 4 Указания установлено, что наличные расчеты между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям по выдаче (возврату) займов (процентов по займам), осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

В целом данный подход в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не являющихся кредитными и некредитными финансовыми организациями, представляется полностью обоснованным, способствующим повышению прозрачности их деятельности и минимизации рисков, связанных со значительным наличным обращением. Данные принципы поддерживаются СРО НП «Объединение Мир» и применяются в своей деятельности. Вместе с тем, применение ряда норм Указания в отношении микрофинансовых организаций выглядит крайне спорным.

В соответствии с Указанием микрофинансовые организации находятся в одинаковом положении с иными юридическими лицами, чья деятельность не имеет специального регулирования и не подлежит надзору Банка России. Так, микрофинансовые организации не вправе расходовать наличные денежные средства, полученные от своих заемщиков в счет погашения задолженности по договору микрозайма, для целей предоставления нового микрозайма. Микрофинансовая организация вправе осуществить выдачу

микрозайма в наличной денежной форме исключительно за счет денежных средств, поступивших в кассу микрофинансовой организации с ее банковского счета.

Данное требование представляется избыточным, создающим чрезмерную административную и финансовую нагрузку на микрофинансовые организации. Затраты, необходимые для реализации данного Указания, не сопоставимы с возможными положительными результатами его применения. Эти выводы, в частности, вытекают из следующих фактов и данных:

1) Микрофинансовые организации выполняют важную роль в борьбе с бедностью, в обеспечении доступности финансовых услуг для широкого круга потребителей, в первую очередь в небольших и удаленных населенных пунктах, сельской местности, в полном соответствии с государственной политикой повышения уровня доступности финансовых услуг, проводимой Правительством РФ. Значительное число отделений микрофинансовых организаций расположены в удаленных от центра населенных пунктах, в которых отсутствует надлежащая банковская инфраструктура, что препятствует возможности осуществления ежедневной инкассации наличных денежных средств в кассу микрофинансовой организации для целей выдачи микрозаймов. Таким образом, применение данного Указания создает препятствия для реализации целей государственной политики в области развития финансового рынка.

2) Реализация норм Указания крайне затратна. Так, по данным Российского микрофинансового центра, расходы, связанные с оборотом наличных денежных средств для отдельных участников рынка, вырастут более, чем в 200 раз. Это обусловлено в том числе повысившимися комиссиями за снятие наличных денежных средств с расчетного счета. В частности, в некоторых банках Сибирского федерального округа размер комиссии за снятие наличных свыше определенного лимита составляет 10%. Очевидно, что вызванные Указанием дополнительные расходы микрофинансовые организации будут вынуждены переложить на своих клиентов, что не будет способствовать снижению процентной ставки и дальнейшему росту доступности услуг микрофинансовых организаций. Таким образом, реализация Указания может негативно отразиться на цене заемных ресурсов для конечных потребителей и защите их прав.

3) Реализация Указания может повлечь неравенство субъектов предпринимательской деятельности, связанной с профессиональным предоставлением потребительских кредитов (займов), урегулированной Федеральным законом от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», стать фактором, порождающим недобросовестную конкуренцию. Это может произойти (и уже происходит в отдельных субъектах РФ) связи с тем, что, с одной стороны, кредитные организации в соответствии с п.2 Указания вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования (в отличие от других некредитных финансовых организаций), с другой стороны, они облают право фактически определять цену соблюдения ограничений, установленных Указанием для иных финансовых организаций. Одновременно с этим, Указание ставит в абсолютно равное положение юридические лица, выдающие займы без регистрации в качестве микрофинансовой организации, с полностью легальными, прозрачными участниками микрофинансового рынка, что создает ситуацию регуляторного арбитража.

4) Данное Указание не учитывает особенности правового положения микрофинансовых организаций. В частности, микрофинансовые организации, так же как и

кредитные организации, являются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами в смысле Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", соблюдающими все нормы данного закона. Уровень риска, связанный с оборотом наличных денежных средств в микрофинансовых организациях, несопоставимо ниже возможных негативных последствий, которые могут наступить в сфере доступности финансовых услуг, защите прав клиентов после реализации Указания. Таким образом, Указание не учитывает необходимость применения рискоориентированного подхода к регулированию микрофинансовых организаций.

В связи с вышеизложенным и в целях повышения доступности финансовых услуг, устранение возможностей для недобросовестной конкуренции, снижения процентных ставок для заемщиков просим Вас рассмотреть возможность внесения изменений в Указание следующего содержания:

- 1) Пункт 1 Указания дополнить последним абзацем следующего содержания:
наличные расчеты, связанные с профессиональной деятельностью по предоставлению потребительских кредитов (займов), осуществляемой кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями: микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами.»;
- 2) Абзац 2 пункта 2 Указания изложить в следующей редакции:
«Кредитные организации, а также некредитные финансовые организации, осуществляющие профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, вправе расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования»;
- 3) Пункт 4 Указания изложить в следующей редакции:
«4. Наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов (с соблюдением предельного размера наличных расчетов, установленного пунктом 6 настоящего Указания), между участниками наличных расчетов и физическими лицами по операциям с ценными бумагами, по договорам аренды недвижимого имущества, по выдаче (возврату) займов (процентов по займам) за исключением потребительских займов, по деятельности по организации и проведению азартных игр осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета».

Данные поправки в случае принятия устранят возникший регуляторный арбитраж, возможность недобросовестной конкуренции, будут способствовать повышению доступности финансовых услуг и соответствовать рекомендованному Базельским комитетом рискоориентированному подходу к регулированию деятельности микрофинансовых организаций.

Директор

А.В. Паранич