

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ  
ПО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЮ И КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ**

**ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ № 1**

Место проведения:  
Банк России  
г. Москва, ул. Неглинная 12  
Овальный зал

Дата: 21 мая 2015 г.  
Начало заседания 16:00

Присутствовали: 22 члена Экспертного совета (список прилагается)

**I. Реформирование системы микрофинансирования  
(введение двух-уровневой системы).**

---

Слушали: Мамуту М.В.

Тезисы доклада:

В настоящее время установлены одинаковые требования для микрофинансовых организаций (далее – МФО) вне зависимости от их размера и уровня риска, принимаемого в рамках осуществления микрофинансовой деятельности. Предлагается реформировать микрофинансовую систему, установив более справедливое законодательное требование для небольших МФО, освободив их от избыточных требований, одновременно установив более эффективный режим регулирования и надзора для крупных компаний. В связи с чем предполагается разделение МФО на два вида: микрофинансовые компании и микрокредитные компании, которые будут различаться по уровню риска.

Для микрофинансовой компании предполагается установить требование к размеру собственных средств (капитала), оставив действующее для МФО право привлекать денежные средства физических лиц в размере не

менее 1,5 млн. руб. с правом выдавать микрозаймы физическим лицам в размере не более 1 млн. руб. и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - в размере не более 3 млн. руб.

Для микрокредитной компании предполагается оставить действующее для МФО требование к допуску на рынок без установления требования к собственным средствам (капиталу), но при этом установить запрет привлекать денежные средства физических лиц, ограничить максимальную сумму микрозайма физическим лицам 500 тыс. руб., юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 3 млн. руб., а также установить запрет на выпуск облигаций.

Выступили: Бобров Н.В., Лазутин А.А., Достов В.Л., Чистюхин В.В., Унксов М.Е., Богданов С.Н.

Решили:

1. В целом поддержать предложение по разделению МФО на два вида: микрофинансовые компании и микрокредитные компании, которые будут различаться по уровню риска. Отдельные вопросы по минимальному размеру капитала, переходному периоду обсудить в дальнейшем.

2. Проработать вопрос кредитования некредитных финансовых организаций (далее – НФО) в части решения сложностей, возникающих у кредитных организаций при оценке риска по кредитам, выданным НФО. Провести совещание по данному вопросу в июле 2015 года.

**II. Введение дифференцированного подхода к системе отчетности некредитных финансовых организаций (далее – НФО). О дорожных картах по переходу на единый план счетов.**

---

Слушали: Майорову Т.В.

Тезисы доклада:

В целях уменьшения нагрузки на малые организации предлагается ввести дифференцированную систему отчетности НФО, предусматривающую:

- НФО, объем предоставленных займов которых за квартал не превысит 7,5 миллионов рублей, на первом этапе введения отчетности об операциях с денежными средствами не будут на систематической основе представлять отчетность об операциях с денежными средствами, а будут представлять ее только в случае получения соответствующих запросов Банка России, что даст возможность подготовиться небольшим организациям к сдаче указанной отчетности;

- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СКПК), число участников которых не превышает 200 членов и ассоциированных членов, будут представлять в Банк России краткую форму отчета о деятельности СКПК.

Рабочей группой по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО подготовлены дорожные карты по переходу на единый план счетов, позволяющие провести подготовку для перехода на план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, основанные на МСФО, и перейти на него МФО, кредитным потребительским кооперативам (далее – КПК), жилищным накопительным кооперативам с 1 января 2018 года и СКПК, ломбардам – с 1 января 2019 года.

Дорожные карты содержат ряд этапов и основных подготовительных мероприятий, предусматривающих:

- проработку отдельных расхождений между налоговым учетом и бухгалтерским учетом;
- взаимодействие с профессиональными объединениями НФО;

- внесение необходимых изменений в действующее профильное законодательство, нормативные акты Банка России;
- обучение работников рынка НФО, аудиторских организаций, актуариев, заинтересованных структурных подразделений Банка России, разработку учебных материалов;
- взаимодействие с участниками рынка, консалтинговыми компаниями и IT-вендорами по вопросам автоматизации процесса ведения учета подготовки и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности рынка МФО;
- реализацию коммуникационного плана;
- автоматизацию процесса представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности рынка МФО.

Выступили: Мамута М.В., Чистюхин В.В., Багинский И.Н., Морозов А.В., Паранич А.В., Ивашкина Т.Б., Норов А.В., Унксов М.Е., Мариничев Ю.Б., Томсон А.Г.

Решили:

1. Поддержать переход на дифференцированную систему отчетности НФО.
2. В случае успешного эксперимента по переходу СКПК на дифференцированную систему отчетности распространить его на другие категории профессиональных кредиторов.
3. Одобрить дорожные карты по переходу на единый план счетов для МФО, КПК, жилищных накопительных кооперативов, СКПК и ломбардов.
4. Активно готовить рынок к переходу на единый план счетов с учетом сроков и этапов.

**III. Совершенствование защиты прав потребителей микрофинансовых услуг, в том числе создание системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации.**

---

Слушали: Андросенко А.В.

Тезисы доклада:

О мерах, предлагаемых Службой по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (далее – Служба), в целях защиты прав пайщиков в случае неисполнения МФО и КПК денежных обязательств перед пайщиками по договорам передачи личных сбережений, о мероприятиях по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг, а также о принимаемых Службой мерах реагирования в случае поступления сигналов от потребителей финансовых услуг.

Слушали: Сафиулина М.Ш.

Действующий механизм имущественной ответственности саморегулируемых организаций не в полной мере защищает права пайщиков КПК по сохранности их личных сбережений и тормозит процесс развития рынка кредитной кооперации в Российской Федерации.

В целях стимулирования развития данного сектора финансового рынка необходимо преобразовать существующую систему имущественной ответственности саморегулируемых организаций перед пайщиками КПК в систему гарантирования сохранности личных сбережений на рынке кредитной кооперации.

В рамках создаваемой системы предлагается следующее:

- создается единый денежный фонд по гарантированию сохранности личных сбережений пайщиков;
- фонд формируется за счет обязательных платежей КПК;
- размер обязательных платежей устанавливается Советом по гарантированию сохранности личных сбережений и может быть дифференцирован в зависимости от размера активов, ставки привлечения денежных средств или количества пайщиков;

- пайщикам возмещаются личные сбережения в пределах размера, устанавливаемого Советом по гарантированию сохранности личных сбережений на каждый календарный год;
- Советом по гарантированию сохранности личных сбережений ежегодно устанавливается предельный размер ежегодных расходов из компенсационного фонда. В случае превышения установленного предельного объема ежегодных расходов обязательства исполняются в следующем финансовом году;
- условия и порядок размещения средств компенсационного фонда устанавливаются инвестиционной декларацией, утверждаемой Советом по гарантированию сохранности личных сбережений;
- Банк России вправе предоставить Фонду кредитную поддержку на срок до пяти лет.

Решили:

1. Поддержать в целом концепцию создания системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации.
2. Направить членам Экспертного совета презентации Службы и Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.
3. Осуществить детальную проработку всех технических моментов создания системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации.
4. Провести совещание по данному вопросу в июле 2015 года.

Председательствующий Экспертного совета

В.В. Чистюхин

Секретарь Экспертного совета

В.И. Кузюшкин