

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ
ПО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЮ И КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ**

ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ № 11

Место проведения:
Банк России
г. Москва, ул. Мосфильмовская,
д. 8, к. 2, каб. 08.11

Дата: 20 июня 2019 года
Начало заседания 17:00

Присутствовали: 40 чел.

СЛУШАЛИ:

1. О Законопроекте № 684667-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» в части введения новых ограничений деятельности микрофинансовых организаций.

(Кочетков И.А., Стратьева Е.С., Норов А.В., Федосеев А.Н., Климов В.В., Ивашкина Т.Б., Багинский И.Н., Чистюхин В.В.)

РЕШИЛИ:

1. Принять к сведению доклад Кочеткова И.А. о Законопроекте № 684667-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»»

2. Отметить важную роль Банка России, позволившую на текущем этапе доработки законопроекта ко второму чтению выработать позицию, соблюдающую баланс интересов потребителей и участников рынка.

2. При дальнейшем обсуждении законодательных инициатив по ограничению СКПК в предоставлении ипотечных займов, привлекать Минсельхоз России.

СЛУШАЛИ:

2. О стандартизации деятельности по взысканию просроченной задолженности на рынке МФО.

(Мехтиев Э.О., Кочетков И.А., Колганов С.В., Чистюхин В.В.)

РЕШИЛИ:

1. Принять к сведению доклад Мехтиева Э.О. о стандартизации деятельности по взысканию просроченной задолженности на рынке МФО.

2. Отметить важность работы СРО по совершенствованию порядка взыскания просроченной задолженности для развития микрофинансового рынка.

3. Поддержать инициативу Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» и рекомендовать остальным СРО разработать и внедрить в свою работу аналогичные стандарты.

СЛУШАЛИ:

3. О новой методике расчета собственных средств для МФК: результаты предварительной оценки применения.

(Новиков Р.В., Романовский Р.Ю.)

РЕШИЛИ:

1. Принять к сведению доклад Новикова Р.В. и Романовского Р.В. об особенностях разрабатываемой методики расчета собственных средств для МФК и результатах предварительной оценки ее применения в отношении участников рынка.

СЛУШАЛИ:

4. Разное:

4.1. О противодействии незаконным операциям на ломбардном рынке: наработанная профессиональным сообществом практика привлечения к ответственности лиц, осуществляющих незаконную ломбардную деятельность, и возможности сотрудничества и совместной работы профессиональных объединений для дальнейшего решения данного вопроса.

(Поспелова М.Н, Грицай М.Н., Унксов М.Е., Грибок Л.В., Овчиян М.Р., Стратьева Е.С., Лебедев А.А., Кочетков И.А.)

РЕШИЛИ:

1. Принять к сведению доклад Поспеловой М.Н. и содоклад Грицай М.Н. на тему противодействия незаконным операциям на ломбардном рынке.

2. Профессиональному сообществу направлять в Банк России информацию о выявленных фактах незаконной деятельности лиц на ломбардном рынке, с приложением подтверждающих документов.

3. Отметить необходимость установления эффективного взаимодействия профессионального сообщества и регулятора с правоохранительными органами.

4. Отметить заинтересованность участников рынка в принятии законопроектов, направленных на борьбу с нелегальными кредиторами, включая повышение административной ответственности и введение уголовной ответственности за незаконную профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

СЛУШАЛИ:

4. Разное:

4.2. О совершенствовании требований к системе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита участников рынка микрофинансирования.

(Романова Е.Д., Морозов А.В., Сафиулин М.Ш., Кочетков И.А.)

РЕШИЛИ:

1. Принять к сведению доклад Романовой Е.Д о совершенствовании требований к системе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита участников рынка микрофинансирования.
2. СРО КПК и СКПК принять участие в анкетировании, проводимом Департаментом микрофинансового рынка.
3. Привлечь к проведению анкетирования профессиональные сообщества СКПК.

Председательствующий Экспертного совета

В.В. Чистюхин

Секретарь Экспертного совета

Г.В. Шарыбкина