

# Тенденции развития законодательства о кредитной кооперации и микрофинансировании

Москва, 20 апреля 2010 г.



Российский Микрофинансовый Центр

## Итоги 2009

- Подписан Президентом РФ 18.07.2009 и вступил в силу 04.08.2009 Федеральный закон «О кредитной кооперации» – итог восьмилетней работы сообщества. Идет разработка подзаконных нормативных актов
- Подписан Президентом РФ 17.07.2009 и вступил в силу 02.08.2009 Федеральный закон «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Налажены рабочие контакты с Росфинмониторингом
- 03.06.2009 г. Президент РФ подписал Федеральный закон N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральный закон N 121-ФЗ о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием 103-ФЗ
- Собраны предложения участников рынка по изменениям в главу 25 НК РФ, сформирована рабочая межведомственная группа, законопроект разработан и подготовлен к внесению в Государственную Думу РФ. 15.01.2010 проект внесен в Госдуму РФ
- Электронные деньги и электронные платежи: прошла серия заседаний сформированной рабочей группы, круглые столы, парламентские слушания
- Подготовлены предложения для МЭР по доработке программы антикризисных мер, господдержке малого бизнеса. Разработаны стандарты оценки МФО для РосБР, выданы первые кредиты для МФО

# Кредитная кооперация

- Федеральный закон № 190-ФЗ от 18 июля 2009 г. «О кредитной кооперации»: распространяется на все кооперативы, кроме сельскохозяйственных, осуществляющие деятельность по привлечению и размещению денежных средств пайщиков, в том числе созданные на селе
- Федеральный закон № 193-ФЗ от 8 декабря 1995 г. «О сельскохозяйственной кооперации»: распространяется на КПК, созданные сельскохозяйственными товаропроизводителями и ЛПХ
- Федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» относит потребительские кооперативы к субъектам малого предпринимательства – в целях данного закона, т.е. для возможности их участия в гос. программах поддержки МП
- Федеральные законы «О защите конкуренции», «О рекламе» устанавливают определенные требования к КПК как финансовым организациям: к созданию ими ассоциаций, к рекламе финансовых услуг
- Закон РФ от 19.06.1992 № 3085-1 (ред. от 21.03.2002) «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»: разрешает кредитование и авансирование пайщиков, разрешает привлечение средств пайщиков и других граждан. Не распространяется на специализированные кооперативы, в том числе кредитные



Российский Микрофинансовый Центр

# Саморегулирование кредитной кооперации: две модели

## Сельскохозяйственная

Саморегулируемая  
организация  
(ассоциация или союз)  
из не менее чем 40  
ревизионных союзов

↑  
Ревизионный союз (не  
менее 25 любых  
сельхозкооперативов)

↑  
Сельскохозяйственный  
кооператив любого вида

## Городская

Саморегулируемая организация  
из не менее чем 100 КПК или не  
менее 5 КПК с общей  
численностью пайщиков более  
100 000

↑  
Кредитный потребительский  
кооператив (КПК)



Российский Микрофинансовый Центр

# Финансовые нормативы

## ФЗ «О кредитной кооперации»:

- Величина резервного фонда не менее 5% (2% - для КПК до 2 лет) от привлеченных денежных средств пайщиков
- Макс. сумма денежных средств, привлеченных от одного члена КПК или от нескольких, являющихся аффилированными лицами, не более 20% (30%- КПК до 2 лет) от общей суммы привлеченных от пайщиков денежных средств на момент решения
- Макс.сумма предоставляемого пайщику займа не более 10% (20% - для КПК до 2 лет) общей суммы задолженности по займам на момент решения
- Макс. сумма займа аффилированным лицам - не более 20% (30% для КПК до 2 лет) общей суммы задолженности по займам на момент решения
- Миним. величина паевого фонда – не менее 8% суммы привлеченных от членов КПК денежных средств на конец предыдущего финансового года
- Макс. сумма привлеченных средств от юр. лиц, не являющихся членами КПК, не более 50% общей суммы привлеченных средств членов КПК
- Макс. сумма денежных средств, направляемых в КПК второго уровня, - не более 10% суммы ПФ + привлеченных средств на момент решения
- Общая сумма на цели, не связанные с выдачей займов, - не более 50% средств, привлеченных от членов КПК в течение соответств. периода

## ФЗ «О

### сельскохозяйствен ной кооперации» -

### устав должен

### установить

### соотношения:

- размера ПФ и Рез.Ф.;  
РФ не менее 10% от ПФ
- Собствен. капитала и активов баланса;
- активов баланса и текущих обяз-ств;
- макс. размера займа и активов;
- величины временно свободного ФФВП, которая не может составлять более чем 50% средств этого фонда.



Российский Микрофинансовый Центр

# Тенденции к унификации законодательства в сфере кредитной кооперации

## Проблемы:

- «отстроенная» система саморегулирования сельскохозяйственной кредитной кооперации
- смешанный характер деятельности многих СКПК
- боязнь лишиться специфических мер поддержки при потере «сельскохозяйственной» специфики

## Главное:

- единство характера деятельности
- единство финансовых рисков
- единство нефинансовых рисков (менеджмент, возможность мошеннических схем и т.д.)
- единство логики финансовых нормативов

**Тенденция – к единству стандартов, саморегулирования и государственного регулирования**



Российский Микрофинансовый Центр

# Другие тенденции для КПК, в т.ч. СКПК

## 1. Изменение законодательства о банкротстве:

- введение института банкротства физических лиц
- специальное регулирование банкротства финансовых организаций

## 2. Предоставление кредитными потребительскими кооперативами отчетности по крупным и подозрительным сделкам в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Обратите внимание: Постановление Правительства РФ № 123 от 04.03.2010 г.: отчетность для Росфинмониторинга, но он не назван непосредственным регулятором

## 3. Внесение изменений в Налоговый кодекс РФ, главы 25 и 23

## 4. Подзаконное нормативно-правовое регулирование (Минфин РФ и др.)

## 5. Изменение законодательства о залоге

## 6. Федеральный закон «О персональных данных»: тенденции изменений



Российский Микрофинансовый Центр

# Изменения по налогам (1):

1. О внесении изменений в главу 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации: депутаты Губкин А.А., Кармазина Р.В. – внесен 15.01.2010, в настоящее время получен ответ Правового управления Госдумы РФ о необходимости получения заключения Правительства РФ с связи с ч.3 ст. 104 Конституции РФ и ст. 105 Регламента Госдумы РФ и в соответствии с ним законопроект направлен в Правительство (Законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства Российской Федерации.)

Законопроект предусматривает введение статьи 297\_1 об особенностях определения доходов и расходов КПК, предусматривающей:

- **Расходы:** проценты по долговым обязательствам – без учета ст. 269 НК; проценты по иным обязательствам; отчисления в резерв на возможные потери по ссудам; расходы на госрегистрацию ипотеки; расходы по плате за гарантии и поручительства; расходы в компенсационный фонд СРО; суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика КПК, в которых КПК выгодоприобретатель, при условии компенсации этих расходов заемщиком; отчисления на формирование резервного фонда; другие расходы, непосредственно связанные с деятельностью КПК по ФЗ о кредитной кооперации
- **Право КПК, использующих метод начисления,** формировать помимо резерва по сомнительным долгам также резерв на возможные потери по займам по правилам, устанавливаемым данной статьей



Российский Микрофинансовый Центр

## Изменения по налогам (2):

### 2. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

(в части освобождения от налогообложения налогом на доходы физических лиц части компенсации за использование кредитным потребительским кооперативом граждан личных сбережений члена кредитного потребительского кооператива граждан). Внесен 07.12.2009 Самарской Губернской Думой. Получено официальное положительное заключение Правительства РФ: поддерживает при условии доработки

По решению Совета Государственной Думы 13.04.2010 рассмотрение данного законопроекта перенесено на заседание Совета 05.05.2010

### Законопроект предусматривает:

Освобождение физических лиц – пайщиков КПК и СКПК от подоходного налога в отношении части компенсации за использование их личных сбережений (займов в СКПК) в фонде финансовой взаимопомощи – в размере действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение периода, за который получена компенсация



Российский Микрофинансовый Центр

## **Развитие законодательства о кредитной кооперации**

### Внесение изменений в ФЗ «О кредитной кооперации»:

- статья 6: уточнение значений и порядка расчета некоторых финансовых нормативов, включение дополнительных нормативов, внесение изменений в ограничения деятельности; в т.ч. корректировка ч.6 ст.6
- регламентация порядка избрания уполномоченных;
- изменение порядка распределения дохода (прибыли) в связи с возможным внесением изменений в ст. 116 ГК

### Законодательство об исполнительном производстве

- внесение возможных изменений в Федеральный закон 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

- состыковка ст. 32 ФЗ «О кредитной кооперации» и законодательства об исполнительном производстве

### Законодательство о банкротстве

- внесение возможных изменений в Федеральный закон от 26.1.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Особенности банкротства финансовых организаций, в т.ч. кредитных кооперативов



Российский Микрофинансовый Центр

# Нормотворчество Минфина РФ:

- Приказ об утверждении Административного регламента по исполнению государственной функции по ведению реестра кредитных кооперативов
- Приказ об утверждении Административного регламента по исполнению государственной функции по ведению реестра саморегулируемых организаций кредитных кооперативов
- Приказ об утверждении Административного регламента по исполнению государственной функции контроля и надзора в сфере кредитной кооперации
- Приказ об утверждении Положения о порядке представления кредитными кооперативами ежеквартальной отчетности (вкл. отчетность о соблюдении финансовых нормативов)
- Приказ об утверждении Положения о проведении проверок кредитных кооперативов
- Приказ об утверждении Положения о проведении проверок саморегулируемых организаций кредитных кооперативов
- Приказ об утверждении Положения о финансовых нормативах деятельности кредитных кооперативов
- Приказ об утверждении Положения о порядке размещения средств резервного фонда
- Приказ об утверждении Положения о порядке использования средств компенсационного фонда СРО кредитных кооперативов



Российский Микрофинансовый Центр

# Залог:

В настоящее время в Госдуму внесены проекты:

- № 220751-5  
О внесении изменений в Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (в части упрощения погашения записи об ипотеке)
- № 240676-5  
О внесении изменений в статью 13 Федерального закона "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" и в статью 20 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- № 182167-5  
Об учете залогов автотранспортных средств. Отриц.отзыв Правительства: необходимо состыковать с арестом автотрансп.средств и внести изменения в ГК РФ
- **Предложения по изменению законодательства о залоге – в Концепции совершенствования гражданского законодательства**
- **В октябре Госдума приняла в первом чтении законопроект «Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств»: он будет регулировать залог прав требования и банковских счетов в сделках секьюритизации (ценные бумаги)**
- **Вопрос о внесудебном обращении взыскания на заложенное имущество: ожидаются уточняющие поправки в законодательство о залоге, в т.ч. от Правительства**



Российский Микрофинансовый Центр

# Персональные данные

- **12.11.2009 в Госдуму внесен законопроект № 282499-5**  
«О внесении изменений в Федеральный закон "О персональных данных» (в части уточнения условий и правил обработки персональных данных)  
Предлагается определить, что обработка персональных данных может осуществляться оператором в случаях:
  - 1) установления или реализации договорных отношений, предполагающих обработку персональных данных;
  - 2) выполнения требований федеральных законов, определяющих случаи обязательной обработки персональных данных и (или) особенности обработки персональных данных;
  - 3) удовлетворения собственных потребностей, предполагающее обработку персональных данных при условии, что при этом не нарушаются права субъекта персональных данных.В зависимости от конкретного случая обработки персональных данных законопроектом предлагается установить соответствующую систему нормативного правового регулирования, отвечающую требованиям баланса интересов государства, гражданина и оператора



Российский Микрофинансовый Центр

# Законопроект «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

- Разработан Межведомственным Советом при Минфине РФ
- **Микрофинансирование: целевая аудитория, социальный характер, небольшие суммы кредитования**
- **ПРОБЛЕМЫ:**
  - ✓ проработка ключевых понятий (микрозайма, микрофинансовой деятельности, микрофинансовой организации, микрофинансовой услуги);
  - ✓ вопрос об общих или дифференцированных ограничениях и показателях;
  - ✓ понятие квалифицированного инвестора;
  - ✓ реализация социальной направленности требует государственной поддержки;
  - ✓ вопросы сочетания государственного регулирования, государственного контроля и надзора, саморегулирования



Российский Микрофинансовый Центр

## Законодательство о банках и НДКО:

- Проект о внесении изменений в законодательство о банках: проблемы региональных банков
- Проблема операционных офисов банков
- 18.01.2010 Комитет Госдумы по финансовому рынку поддержал поправки в закон «О банках и банковской деятельности» в части квалификационных требований к руководству небанковских кредитных организаций
- Электронные деньги и электронные платежи: разрабатывается концепция правового регулирования, создана рабочая группа



Российский Микрофинансовый Центр

# Господдержка КПК и иных МФО

- Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
- Госпрограммы поддержки, Приказ 59 Минэкономразвития:
  - Конкурс субъектов на началах софинансирования, старые и новые направления поддержки, распределение средств через МФО второго уровня
- Цели:
  - создание и развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого предпринимательства (бизнес-инкубаторов);
  - поддержка субъектов МСП, производящих и реализующих товары (работы, услуги), предназначенные для экспорта;
  - развитие системы кредитования субъектов МСП;
  - создание и развитие инфраструктуры поддержки МСП в научно-техн. сфере;
  - иное (в соотв. с утвержд. субъектом РФ программой поддержки и развития МСП)
  - займы субъектам МСП не должны превышать одновременно каждому малому предприятию 1 млн. руб., а срок займа – 12 месяцев.
- возможности субсидирования стоимости гарантии (поручительства) для МФО гарантийным фондом по кредитам в комм. банках, части затрат по уплаченным МФО процентам по кредитам рос. кред. орг-ций, на проведение внешней аудиторской и (или) ревизионной проверки деятельности МФО, на обучение и повышение квалификации специалистов МФО, на приобретение специального программного обеспечения МФО
- Программа Российского банка развития (РосБР): стандарты – на сайте



Российский Микрофинансовый Центр

# **РМЦ + ассоциации кредитных кооперативов = участники Национального партнерства участников микрофинансового рынка (НАУМИР)**

## **Рабочие группы НАУМИР:**

- По налогообложению
- По регулированию и надзору в сфере микрофинансирования
- По разработке проектов нормативно-правовых документов в развитие Федерального закона «О кредитной кооперации»
- По разработке законопроекта «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- По регулированию и надзору в сфере дистанционного финансового обслуживания
- По защите прав потребителей
- По механизмам бюджетной поддержки МФО
- По обществам взаимного страхования
- По противодействию легализации (отмыванию) доходов, нажитых преступным путем



**Российский Микрофинансовый Центр**

## Российский Микрофинансовый Центр

Анна Байтенова, старший советник по правовым вопросам

Телефоны: +7 (495) 258 8705, 258 6831

Факс: +7 (495) 258 8709

Эл. почта: [abaitenova@rmcenter.ru](mailto:abaitenova@rmcenter.ru)

Интернет сайт: <http://www.rmcenter.ru/>



Российский Микрофинансовый Центр