

**Отчет об итогах общественных консультаций по вопросам доклада  
«Совершенствование регулирования деятельности субъектов  
микрофинансового рынка»**

2 августа 2018 года на официальном сайте Банка России был размещен доклад для общественных консультаций «Совершенствование регулирования деятельности субъектов микрофинансового рынка» (далее – Доклад). Доклад подготовлен с целью представления для широкого общественного обсуждения ряда инициатив по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность субъектов микрофинансового рынка.

В обсуждении Доклада приняли участие 16 организаций (как отдельные кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, так и их профессиональные объединения) и физические лица. Наибольшее количество писем с комментариями и предложениями поступило от представителей сектора кредитной кооперации.

На обсуждение было поставлено 18 вопросов, затрагивающих различные аспекты регулирования деятельности субъектов микрофинансового рынка, включая обсуждение направлений оптимизации регулятивной нагрузки на субъектов микрофинансового рынка посредством внедрения пропорционального регулирования деятельности субъектов микрофинансового рынка по различным направлениям регулирования.

По результатам анализа и обобщения мнений по Докладу необходимо отметить, что профессиональное сообщество в целом положительно восприняло идею дальнейшей дифференциации регулирования деятельности субъектов микрофинансового рынка. Вместе с тем по ряду положений Доклада со стороны представителей микрофинансового рынка были высказаны следующие основные комментарии:

## **1. По критериям дифференциации субъектов микрофинансового рынка:**

Представителями профессионального сообщества сектора кредитной кооперации предложено рассмотреть дополнительные критерии дифференциации внутри сектора, основанные на анализе отчетности кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), показывающей и определяющей существенные риски их деятельности. Участниками рынка кредитной кооперации предложено не ограничиваться только критериями численности членов кредитного кооператива, а рассмотреть в качестве дополнительных критериев размер активов кооператива и территориальную распространённость его деятельности (соблюдение принципов общности). Также представителями сектора кредитной кооперации предложено выделить еще одну группу кредитных кооперативов (с количеством пайщиков до 500 человек, штатом сотрудников до 5-6 человек, отсутствием структурных подразделений и филиалов, осуществляющих деятельность в 1-2 регионах), в отношении которой применять пониженные регулятивные требования, включая упрощенный порядок отчетности.

## **2. По внедрению бизнес-планов/стратегических планов и продуктовой стратегии:**

Широкий отклик у участников рынка получили положения Доклада о необходимости представления бизнес-планов (стратегических планов) субъектами микрофинансового рынка при создании и в процессе деятельности, а также составления продуктовой стратегии.

По мнению представителей объединений микрофинансовых организаций, введение дополнительных требований по представлению бизнес-планов и продуктовых стратегий приведет к снижению конкурентоспособности и увеличению издержек в операционной деятельности.

В отношении введения обязанности представления кредитными кооперативами стратегических планов представители профессионального сообщества высказали мнение, что стратегический план необходим для определения стратегии работы кредитных кооперативов при вхождении на рынок, а также для более четкого понимания членами кредитного кооператива своих основных целей и задач.

Представители профессионального сообщества отметили, что составление стратегического плана на определенную перспективу (трехлетний или иной срок) при существующей динамике изменения ситуации и практическом отсутствии навыков планирования приведет к созданию формальных, ни к чему не обязывающих документов.

В отношении введения требования о представлении продуктовой стратегии субъектами микрофинансового рынка, включая представителей рынка кредитной кооперации было отмечено, что продуктовая стратегия следует рыночной конъюнктуре и процедура ее согласования с Банком России ограничит свободу финансового маневра.

### **3. По дифференциации финансовых нормативов:**

Относительно дифференциация требований к кредитным кооперативам при применении финансовых нормативов участники рынка отметили, что необходимо совершенствовать требования к применению финансовых нормативов по отношению к кредитным кооперативам, в частности при расчете финансового норматива ФН7, ограничивающего непрофильную деятельность кредитных потребительских кооперативов.

Представители профессиональных объединений микрофинансовых организаций указали, что предлагаемое регулятором введение дополнительного норматива должно сопровождаться иными мерами, нивелирующими регуляторную и финансовую нагрузку на микрофинансовые организации.

#### **4. По совершенствованию резервных требований:**

Представители сектора микрофинансовых организаций указали на необходимость придерживаться последовательных изменений в части установления повышенных норм резервирования, а также предусмотреть более гибкий подход к существующему порядку формирования резервов на возможные потери по займам.

#### **5. По порядку представления отчетности:**

Участники рынка кредитной кооперации и представители микрофинансовых организаций отметили, что объем и периодичность представления отчетности должны быть сопоставимы с размером участника рынка, существующими рисками в его деятельности. При установлении требований к порядку представления отчетности также необходимо учитывать затраты, которые понесет кредитный кооператив.

Представители профессиональных объединений кредитных кооперативов указали на необходимость совершенствования порядка представления отчетности мелких кооперативов через саморегулируемые организации, а также усиление роли и ответственности саморегулируемых организаций за формирование эффективной системы их контрольных функций в рамках сбора отчетности кредитных кооперативов.

#### **6. По совершенствованию риск-ориентированного надзора:**

Большинство респондентов поддержали определенное Докладом направление по формированию сбалансированной системы распределения контрольно-надзорных функций между Банком России и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка.

Некоторые участники рынка микрофинансирования предложили на законодательном уровне определить порядок осуществления контроля и надзора за соблюдением кредитными кооперативами требований законодательства о кредитной кооперации всеми органами государственной власти по принципу «одного окна» – через Банк России или

саморегулируемые организации, что снизит трудовые и финансовые затраты участников рынка микрофинансирования.

Представителями профессиональных объединений кредитных кооперативов направлены предложения по совершенствованию методологии надзора за субъектами кредитной кооперации, в том числе упрощение процедуры инспектирования их деятельности.

#### **7. Иные вопросы, затронутые участниками рынка:**

Участники микрофинансового рынка указали на сложности, с которыми столкнулись в связи с переходом на взаимодействие через личный кабинет участника финансового рынка (в частности, отсутствие возможности использования интернет-связи на удаленных территориях Российской Федерации), а также на сложности перехода на отраслевые стандарты ведения бухгалтерского учета, основанные на международных стандартах финансовой отчетности.

Кроме того, поступили предложения по корректировке методики бухгалтерского учета микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов.

Предложения профессионального сообщества по Докладу будут учтены Банком России при выработке предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации в сфере регулирования деятельности субъектов рынка микрофинансирования и подготовке нормативных актов Банка России.