



ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

МГУ имени М. В. Ломоносова

# Изменение функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов с целью повышения финансовой доступности для населения

Экономический факультет МГУ 2015.  
Отчет о научно-исследовательской работе

# Основные задачи

- Анализ российской практики организации предоставления «дополнительных» финансовых услуг на базе КПК
- Анализ международного опыта оказания кредитными союзами «дополнительных» финансовых услуг
- Анализ проблем и рисков, возникающих в связи расширением функциональных возможностей российских КПК
- Разработка предложений по совершенствованию законодательства и регулирования российской кредитной кооперации с целью повышения финансовой доступности для населения

# Основные методы

- Анализ правовой базы, регулирующей деятельность КПК в РФ
- Анкетирование КПК
- Интервьюирование руководителей КПК, СРО КПК, деловых партнеров российских КПК
- Анализ открытых российских и международных публикаций по проблематике проекта
- Запросы в международные и национальные ассоциации кредитных союзов, а также к ряду национальных регуляторов

# Анкетирование

- Рассылка по 10 СРО и ассоциациям
- Приняли участие 177 КПК (достаточно большое количество)
- Основной источник обратной связи исследовательской группы с КПК

# Логика анализа российского опыта

Возможные финансовые операции кредитных потребительских кооперативов:

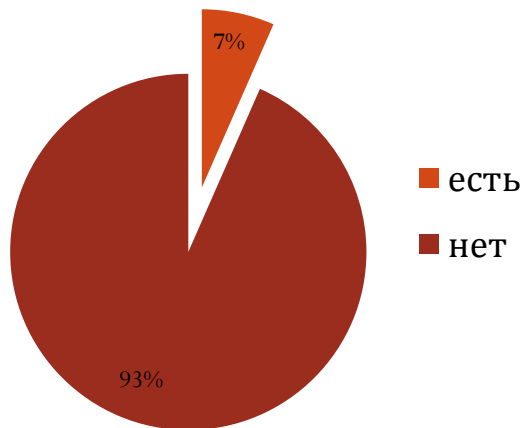
Юридически	Услуги (основные или дополнительные) прямо разрешены	Услуги не запрещены и не разрешены, их правомерность может вызывать сомнения	Услуги запрещены в явном виде или недопустимы исходя из общих норм о правовом статусе КПК
Фактически			
Услуги оказываются	Группа 1	Группа 3	Группа 3
Услуги не оказываются	Группа 2	Группа 4	Группа 4

# Результаты классификации операций КПК

Юридически Фактически	Услуги (основные или дополнительные) прямо или косвенно разрешены	Услуги не запрещены и не разрешены, их правомерность может вызывать сомнения	Услуги запрещены в явном виде или недопустимы исходя из общих норм о правовом статусе КПК
Услуги оказываются	<p>Группа 1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- привлечение сбережений пайщиков</li> <li>- выдача займов пайщикам</li> <li>- операции с материнским капиталом</li> <li>- привлечение вкладов юридических лиц – не членов КПК, у которых это предусмотрено в уставе</li> </ul>	<p>Группа 3</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- доставка пенсий пайщикам</li> <li>- платежи для пайщиков</li> <li>- переводы для пайщиков</li> <li>- функции страховых агентов для пайщиков</li> <li>- иные агентские функции, в том числе доставка товаров по Интернету для пайщиков</li> <li>- операции с недвижимостью в рамках ипотечных программ для пайщиков</li> <li>- выпуск и обслуживание платежных карт (совместно с банками)</li> </ul>	<p>Группа 5</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обналичивание материнского капитала (противозаконно)</li> <li>- деятельность по модели «финансовой пирамиды» (противозаконно)</li> </ul>
Услуги не оказываются	<p>Группа 2</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>взаимодействие с АИЖК по рефинансированию залоговых</i></li> </ul>	<p>Группа 4</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- платежи для не членов КПК</li> <li>- переводы для не членов КПК</li> <li>- функции страховых агентов для не членов КПК</li> <li>- консультационные услуги не членам КПК</li> <li>- иные агентские функции, в том числе доставка товаров по Интернету для не членов КПК</li> <li>- лизинг автомобилей и оборудования</li> <li>- <i>операции с недвижимостью в инвестиционных целях (участие в долевом строительстве, приобретение для сдачи в аренду)</i></li> </ul>	<p>Группа 6</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выдача займов не членам КПК, кроме КПК 2 уровня</li> <li>- привлечение средств от не членов КПК, кроме прямо разрешенных законом</li> <li>- ведение текущих и расчетных счетов</li> <li>- выпуск и обслуживание собственных платежных карт</li> <li>- выдача поручительств</li> <li>- валютные операции</li> <li>- организация лотерей</li> <li>- <i>учреждение юр. лиц, кроме КПК 2 уровня</i></li> <li>- <i>получение рефинансирования в Банке России</i></li> </ul>

# Итоги анкетирования: пенсии

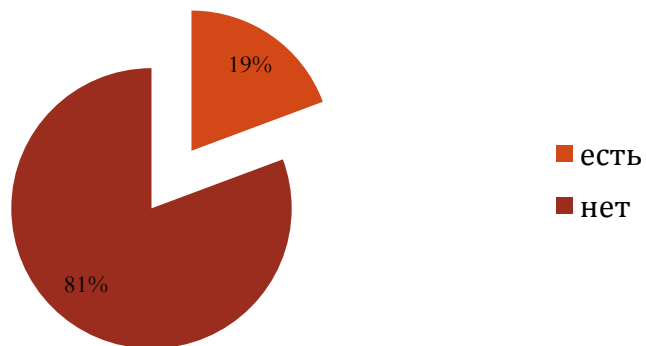
Осуществление доставки пенсии кредитными кооперативами



Оценка перспективности услуг по доставке пенсии КПК

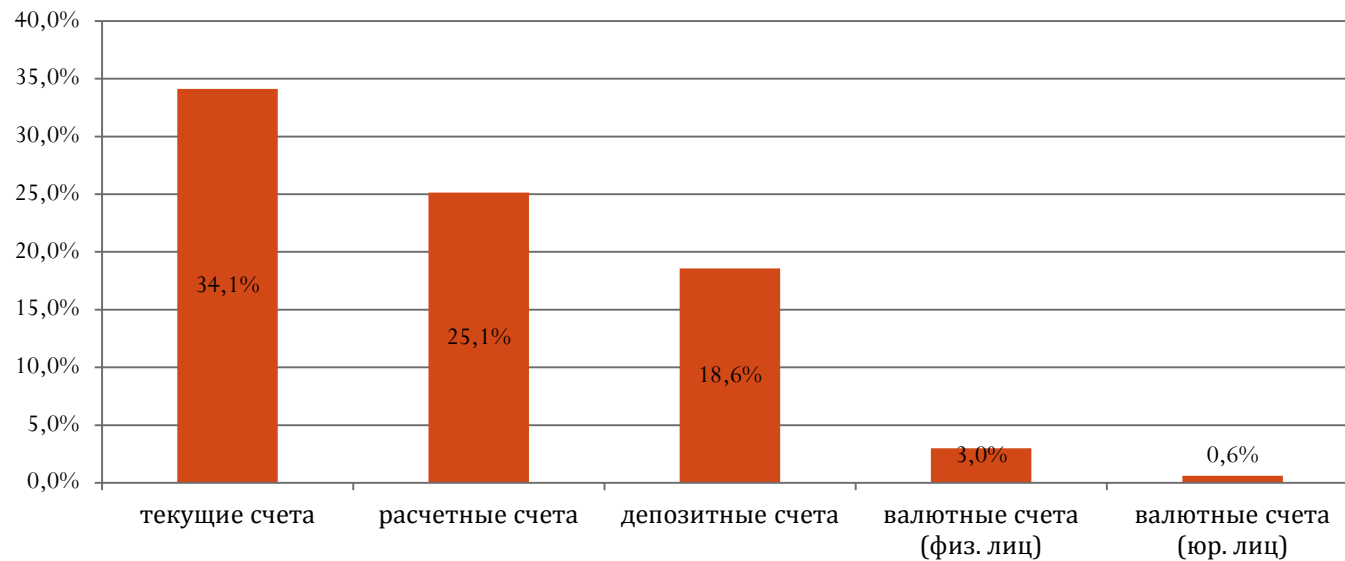


Наличие льготных условий в сберегательных программах для пенсионеров



# Итоги анкетирования: ведение счетов

## Перспективность ведения счетов пайщиков КПК



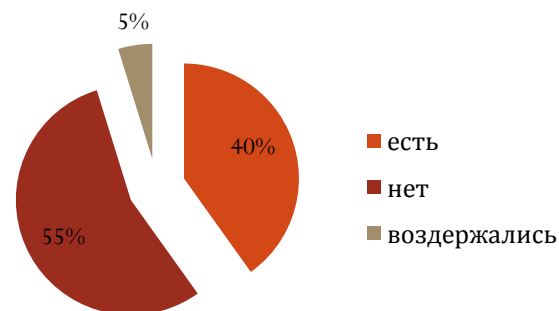


# Итоги анкетирования: платежные услуги

## Фактическое оказание платежных услуг КПК



## Спрос на оплату товаров и услуг через КПК

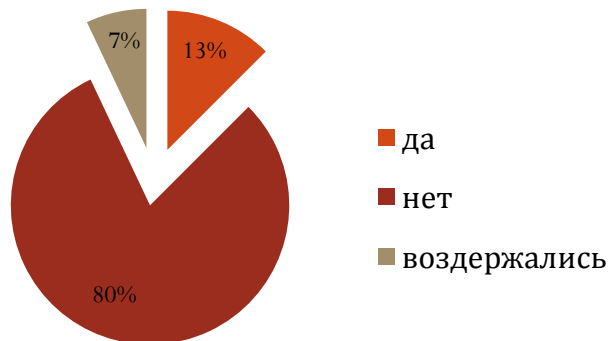


## Перспектива выпуска платежных карт для КПК

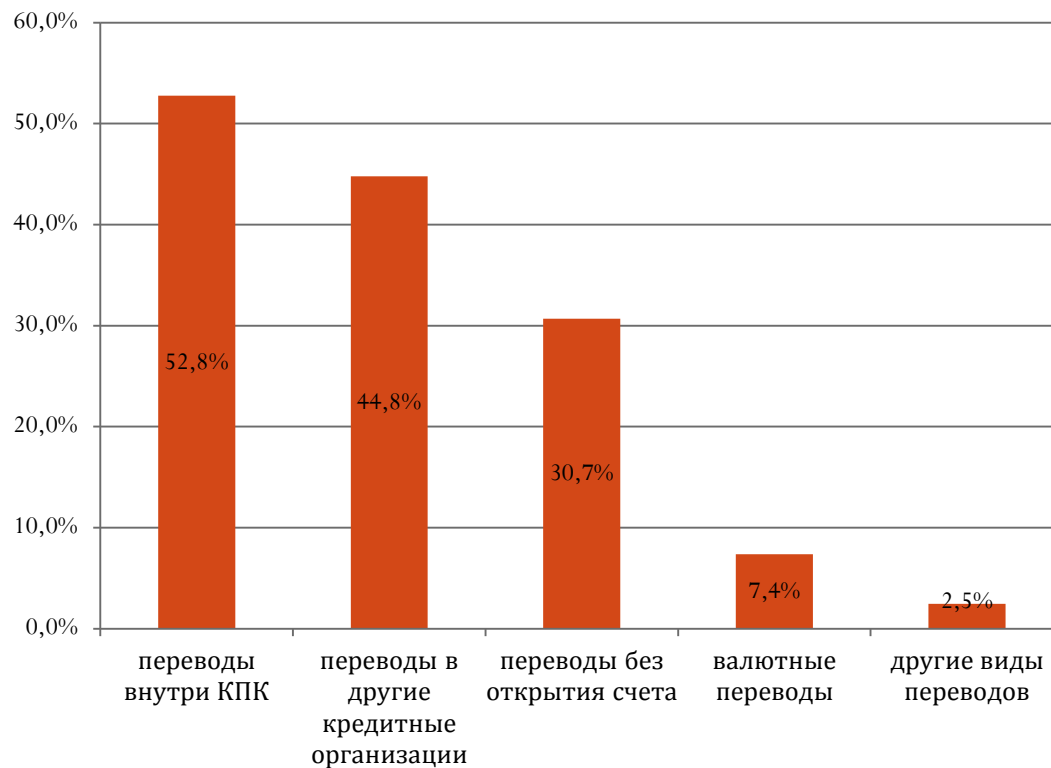


# Итоги анкетирования: переводы

Осуществление переводов  
денежных средств  
кредитными кооперативам

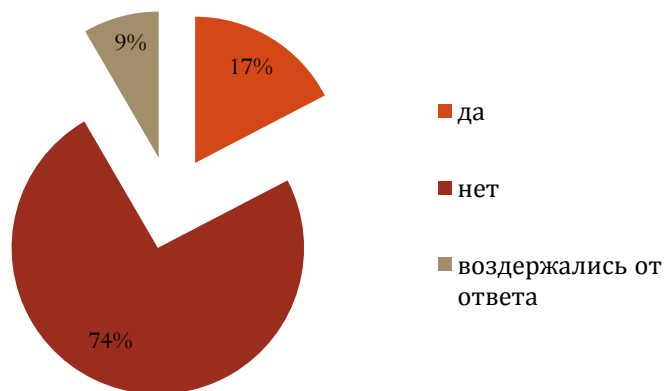


Перспективные виды  
переводов

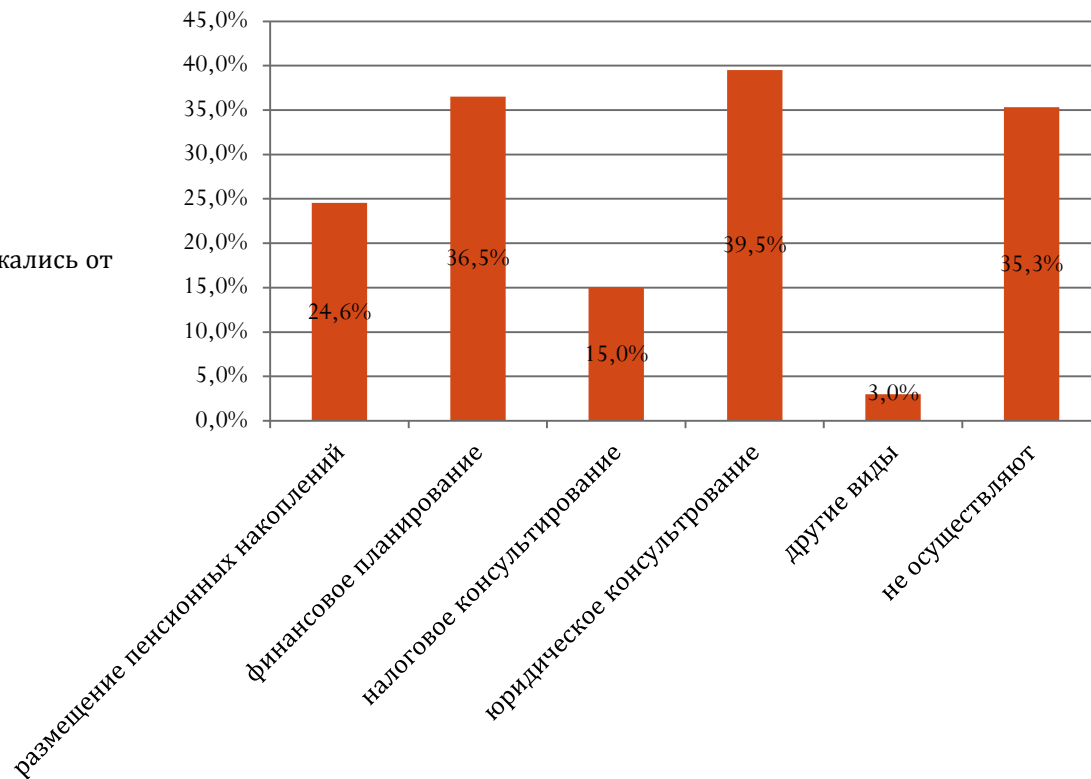


# Итоги анкетирования: агентские услуги и консультирование

## Оказание КПК агентских услуг в сфере страхования



## Бесплатные консультации, предоставляемые кредитными кооперативами



# Нормативная рамка для КПК и СКПК

- ▶ Гражданский Кодекс РФ (п.3 ст.50): все потребительские кооперативы - некоммерческие организации
- ▶ 190-фз (ч.1 ст.6): ключевые ограничения для КПК не содержат прямого запрета на оказание «дополнительных финансовых услуг» в том числе лицам, не являющимися пайщиками
- ▶ 193-фз: (п.7 ст.40.1): СКПК может оказывать услуги только членам и ассоциированным членам

## Вопрос трактовки п.4 ст. 49 ГК РФ:

- узкое толкование: специальные нормы регулирования должны соответствовать ГК (не могут ему противоречить)
- расширительное толкование: ГК устанавливает базовые нормы для всех юридических лиц вообще, но при этом для некоторых видов и типов юридических лиц могут устанавливаться особенности, отличные от этих базовых норм – как самим Гражданским кодексом, так и специальными законами

# Разрешенные операции КПК

<p>Привлечение средств публично-правовых образований и юридических лиц, не являющихся пайщиками КПК</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Международный опыт указывает на риски роста процентных ставок в случае бесконтрольного расширения депозитной базы</li><li>• О практике привлечения средств от публично-правовых образований не сообщил никто</li><li>• Нормативное ограничение в 50% от общей величины привлеченных средств не является жестким</li><li>• Ряд респондентов указывает на необходимость возобновление запрета на членство в КПК юридических лиц</li></ul>
<p>Размещение средств на депозиты и иные способы размещения средств помимо займов пайщикам</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Активно используются депозиты и предоставление займов КПК 2 уровня (хотя депозиты должны быть убыточны для КПК)</li><li>• Предоставление займов не членам КПК не практикуется (или скрывается, так как это запрещенная деятельность)</li><li>• Большинство респондентов против введения такой возможности</li></ul>
<p>Операции КПК с материнским капиталом</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• О такого рода услугах заявили более половины респондентов</li><li>• По мнению некоторых, сейчас это основной источник гарантированного заработка для КПК</li><li>• Большинство воспринимают эти операции не как форму ипотечного займа, а в качестве самостоятельной финансовой и консультационной услуги</li></ul>

# Не запрещенные услуги КПК

Доставка пенсий пайщикам	<ul style="list-style-type: none"><li>• Для значительной части КПК пенсионеры являются основной целевой аудиторией</li><li>• Известные в настоящее время программы реализуются через партнерство с банком и связаны со значительными издержками как для пенсионера, так и для КПК</li><li>• Более эффективная реализация этой услуги без появления института «счет пайщика в КПК» невозможна</li></ul>
Консультационная деятельность, не требующая специальных лицензий	<ul style="list-style-type: none"><li>• В настоящее время эти услуги являются побочным и случайным делом для КПК и не дают заработка (за исключением операций с материнским капиталом)</li><li>• Некоторые респонденты указывают на маркетинговый потенциал бесплатного консалтинга для привлечения новых пайщиков</li></ul>
КПК как страховой агент	<ul style="list-style-type: none"><li>• Спрос существует</li><li>• Практически организуется через заключение агентских договоров со страховыми компаниями одним из сотрудников КПК</li></ul>
Иное («экзотические» услуги и операции)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Встречаются упоминания о продаже авиа и железнодорожных билетов, организации пунктов выдачи интернет-магазинов, оптовых закупках товаров, кредитном брокерстве для банков...</li></ul>

# Интересные для КПК, но не разрешенные услуги

Ведение счетов пайщиков, в т. ч. с выпуском платежных карт	<ul style="list-style-type: none"><li>• Наиболее популярное желание руководителей КПК</li><li>• У пайщиков интерес связан с необходимостью удаленного доступа к средствам в КПК</li><li>• Сложности и риски, как правило, не осознаются</li></ul>
Платежи в оплату товаров, работ, услуг	<ul style="list-style-type: none"><li>• Спрос на услуги очень большой, но высоки и барьеры входа на рынок (финансовые и административные)</li><li>• Реализуется через дружественные КПК организации и ИП</li><li>• Многими рассматривается как маркетинговый инструмент, а не источник дохода</li></ul>
Переводы для пайщиков и третьих лиц	<ul style="list-style-type: none"><li>• Для пайщиков не слишком интересно</li><li>• Основной спрос – со стороны трудовых мигрантов, с которыми КПК работать не могут</li></ul>
Услуги, связанные с инвестированием сбережений пайщиков	<ul style="list-style-type: none"><li>• Профессиональной квалификации сотрудников КПК зачастую недостаточно</li><li>• Целесообразно учесть КПК в случае появления в РФ возможности прямой покупки физическими лицами государственных ценных бумаг со своих банковских счетов</li></ul>

# Услуги «5П»: анализ стейкхолдеров

	Интересы пайщиков	Интересы КПК	Вопросы доступности финансовых услуг
Платежи (в основном коммунальные )	Опыт реализации не везде оказался удачным, видимо, из-за недостаточного спроса	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Низкая маржинальность</li> <li>• Маркетинговый инструмент</li> <li>• Источник наличности</li> </ul>	
Переводы (внутри КПК, на счета резидентов и трансграничные)	Услуги востребованы, основные издержки и риски ложатся на КПК	Высокая маржинальность при наличии спроса (зависит от региона)	
Пенсии - доставка пайщикам	Услуга востребована там, где предлагается, несмотря на высокие транзакционные издержки для пайщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Источник остатков на счетах</li> <li>• Источник «надежных» должников</li> </ul>	Перевод пенсий на пластиковые карты не решил проблем из-за отсутствия разветвленной инфраструктуры по работе с ними
Платежные карты и другие IT-технологии	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность погасить кредит</li> <li>• Возможность удаленного доступа к счету в кооперативе</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Большие издержки</li> <li>• Большие риски перехвата клиентов банками</li> <li>• Большие риски недовольства клиентов отсутствием решений</li> </ul>	
Продажи различных услуг (в том числе туристские)	Видимо, рынок очень конкурентен, и наличие таких услуг в КПК для пайщиков не критично	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Минимальные риски</li> <li>• Источник дохода при наличии качественного продукта</li> </ul>	



# Проблемные точки анализа международного опыта

- Всемирный совет кредитных союзов (WOCSSU) не проводил каких-либо специальных исследований относительно «дополнительных» финансовых услуг. В других источниках сводная информация также отсутствует
- Спектры услуг, оказываемых кредитными союзами в разных странах, формировались во многом случайно и стихийно
- Роль кооперативов в национальных платежных системах во многом определяется специфическими историческими и правовыми особенностями
- Опыт азиатских стран мало применим в РФ из-за особенностей законодательства. Кроме того, там институты кооперации – это скорее способ борьбы с бедностью, а не инструменты для среднего класса

# «Дополнительные» финансовые услуги кредитных союзов в разных странах

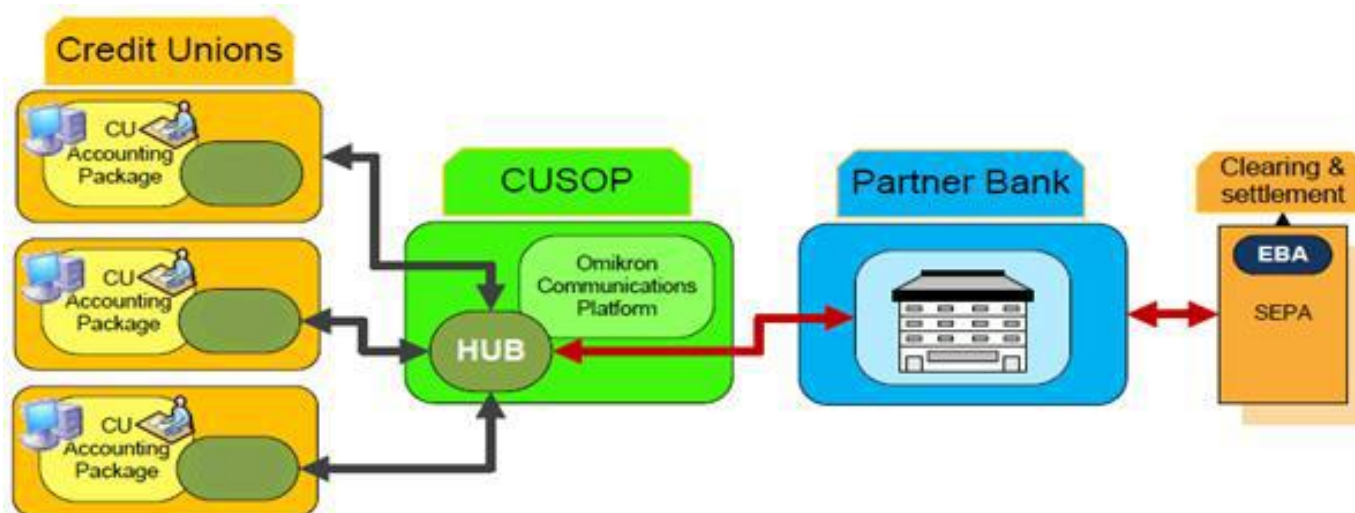
				
<b>Платежи, в том числе коммунальные</b>	Да, с использованием системы CUSOP	Да, через банк-партнер	да	Да, являются платежными агентами наряду с банками
<b>Дебетовые карты</b>	Да, с использованием системы CUSOP	Да, совместно с банком-партнером	Да, совместно с банком-партнером	Да, создано специальное финансовое товарищество
<b>Переводы</b>	Да, с использованием системы CUSOP	Да	Да	Да
<b>Международные переводы</b>	Да, с использованием системы CUSOP	Нет	Да	Да
<b>Доставка пенсий</b>	Да	Да	Да	Да, аналогично доставке на банковский счет
<b>Обмен валют</b>	Да	Нет	Нет	Нет
<b>Ипотека</b>	Нет	Да, необходимо специальное разрешение	Да	Разрешена недавно, пока не развита

# Опыт Ирландии по организации платежных услуг: система электронных платежей CUSOP

- Создана в 2013 году
- Некоммерческая организация, которая обслуживает только кредитные союзы
- В совет управляющих входят представители Ирландской Лиги КС и представители КС (на данный момент включает треть кредитных союзов Ирландии)
- Регулируется ЦБ как платежный институт (payments institution)
- Низкие затраты на лицензирование (только часть операций) и меньше требования к отчетности, чем у банков
- Затраты на создание: первоначально 169 кредитными союзами было внесено по 10 тыс. евро в пользу CUSOP, что в сумме составляет 1.69 млн евро. Ирландской Лигой КС было инвестировано 3 млн. евро;
- Текущие расходы КС: 9,5 тыс. евро фиксированной платы в год для КС и 0.03 цента за транзакцию. Планируется снижение по мере присоединения новых КС
- Великобритания заимствует идею CUSOP и создает сейчас похожую централизованную систему платежей, но с активным участием регулятора.

# Возможности для кредитных союзов, предоставляемые системой CUSOP

- Решение проблемы платежного агента;
- Выпуск дебетовых карт, использование интернет – банкинга;
- Доступ к Единой зоне платежей в евро (SEPA) при взаимодействии с банком-партнером (Danske Bank)
- Снижение стоимости электронных платежей и денежных переводов



# Основные проблемы, препятствующие развитию «дополнительных» услуг кредитных союзов

	Законодательство и регулирование	Другие причины
<b>Великобритания</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Отсутствие доступа к системе расчетов Банка Англии, зависимость от коммерческих банков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Низкий профессионализм, отсутствие опыта ведения бизнеса кроме базовых услуг КС</li> <li>Ограниченность финансовых ресурсов</li> <li>Имидж «институтов для бедных»</li> </ul>
<b>Ирландия</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Жесткое регулирование при волонтерском характере управления «выдавливает» малые кредитные союзы</li> <li>Кредитные союзы не являются платежным агентом</li> <li>Запрет на ипотеку</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Низкая коммерческая ценность и малая востребованность некоторых услуг (например, валютнообменных операций)</li> </ul>
<b>Польша</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Жесткое регулирование по банковскому принципу, что приводит к банкротству мелкие КС на местах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Проблема коммерциализации кредитных кооперативов, сближение с банками (в крупных городах)</li> </ul>

# Основные тенденции и выводы (1)

- Наблюдается концентрация отдельных функций, необходимых для реализации дополнительных услуг, на уровне лиги, ассоциации или страны
- Один из возможных подходов - регуляторное разграничение дополнительных услуг по уровням кредитных союзов
- Прослеживаются тенденции к укрупнению кредитных союзов, уменьшению их численности, усилению коммерциализации (что, в свою очередь, дает импульс развитию дополнительных услуг кредитных союзов)

## Основные тенденции и выводы (2)

- Недорегулирование (Латинская Америка) столь же опасно как и избыточное регулирование (Польша)
- Дифференцированный подход к надзорным требованиям в зависимости от размера кооператива признан удачным (Великобритания)
- Уровень развития кредитной кооперации и значимость для финансовой системы не зависят напрямую от длительности истории существования
- Рост востребованности кооперативов в небольших городах и селах, где из-за нерентабельности закрылись отделения банков, характерен не только для России (Канада)

## Виды дополнительных услуг КПК, проанализированные в координатах «риски – издержки – преимущества»

- Осуществление платежей в оплату товаров, работ и услуг
- Осуществление переводов без открытия счета
- Доставка пенсий пайщикам (непосредственно КПК или во взаимодействии с банком)
- Ведение текущих или расчетных счетов пайщиков
- Выпуск и обслуживание платежных карт
- Ипотечные операции
- Выполнение функций страховых агентов
- Выполнение иных агентских функций
- Операции с недвижимостью
- Валютные операции
- «Экзотические» операции



# Пример подхода к анализу рисков и преимуществ: платежные услуги (1)

Ведение указанной деятельности КПК генерирует следующие риски и издержки:

- риск нарушения Закона № 115-ФЗ в части идентификации физического лица – плательщика;
- риски работы с наличностью
- издержки работы с наличностью, в том числе комиссии банка
- издержки по найму и обучению персонала
- риски взаимодействия с оператором по приему платежей (если КПК является платежным субагентом) или с банком (если КПК является оператором по приему платежей);
- риск ужесточения регулирования в вопросах применения контрольно-кассовой техники (ККТ): если КПК будут действовать как платежные агенты, они будут обязаны использовать ККТ, следовательно, их могут обязать работать с ККТ по всем операциям, что означает дополнительные издержки;
- риск нерентабельности: рынок платежей высоко конкурентен – низкая маржинальность операций, высокий порог входа, в том числе большие издержки на заключение договоров с поставщиками;
- риски усиления регулирования в части отчетности КПК.

Вместе с тем кредитный риск для КПК на стороне его клиентов отсутствует, так как операция происходит моментально.

# Пример подхода к анализу рисков и возможностей: платежные услуги (2)

- Преимущества для пайщиков: расширение спектра получаемых от КПК услуг, повышение финансовой доступности.
- Преимущество для КПК: расширение линейки услуг, в том числе в маркетинговых целях; возможность получения дополнительных доходов (не очень значительных).

Последствия законодательного разрешения кредитным кооперативам оказывать данные услуги пайщикам:

- влияние на развитие финансового рынка – среднее
- влияние на повышение финансовой доступности – выше среднего
- риски для финансовой системы – незначительные
- влияние на развитие системы кредитной кооперации – выше среднего
- эффективность для КПК (с учетом доходов, издержек и рисков) – средняя
- риски для КПК – ниже среднего
- материальные и нематериальные выгоды для пайщиков – выше среднего (прежде всего в малых городах и сельской местности).

Рекомендация: полагаем целесообразным легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении своих пайщиков, предпочтительно в качестве платежного агента по закону № 103-ФЗ, или в качестве банковского платежного агента/ субагента по закону № 161-ФЗ. В части оказания таких услуг непайщикам – необходимо дополнительное обсуждение

# Пример подхода к анализу рисков и возможностей: ведение счетов (1)

Сейчас ведение КПК полноценных текущих или расчетных счетов пайщиков невозможно. Однако для перспектив развития КПК это одно из самых важных направлений, которое может «потянуть за собой» существенное расширение круга операций КПК

Допуск КПК к оказанию таких услуг должен сопровождаться разрешением КПК открывать корреспондентские счета в Банке России (возможно, только КПК второго уровня и крупнейшим КПК 1 уровня)

Издержки и риски разрешения КПК оказывать услуги по ведению счетов:

- необходимость существенного изменения банковского законодательства и внесения изменений в смежные отрасли законодательства
- регуляторный риск – существенное увеличение регуляторных требований, отчетности и контроля;
- риск нарушения банковского законодательства, если оно станет распространяться на КПК (хотя бы частично), а также смежного - налогового, «антиотмывочного» законодательства и др.
- дополнительные издержки на оборудование, подключение к расчетно-платежной инфраструктуре Банка России или других расчетных или платёжных систем.

При этом следует учесть результаты анкетирования: 43% респондентов сказали, что не считают ведение счетов перспективным делом.

# Пример подхода к анализу рисков и возможностей: ведение счетов (2)

- Преимущества для пайщиков: расширение спектра получаемых от КПК услуг, повышение финансовой доступности (спрос значителен).
- Преимущество для КПК: расширение линейки услуг; возможность получения дополнительных доходов; получение дополнительных пассивов.

Последствия разрешения КПК вести текущие или расчётные счета:

- влияние на развитие финансового рынка – значительное
- влияние на повышение финансовой доступности – значительное
- риски для финансовой системы – выше среднего
- влияние на развитие системы кредитной кооперации – весьма значительное
- эффективность для КПК (с учетом доходов, издержек и рисков) – средняя или выше средней (за счет синергии с другими дополнительными услугами)
- риски для КПК – средние
- материальные и нематериальные выгоды для пайщиков – выше среднего (прежде всего в малых городах и сельской местности).

Рекомендация: для развития КПК предоставление им права вести текущие и расчетные счета пайщиков очень важно, поэтому правильно начать законопроектную работу в этом направлении. Начинать хотя бы обсуждать соответствующую проблематику на разных площадках, приучая общественное мнение и участников законотворческого процесса к данным идеям.

Возможная полумера: на первом этапе допустить данный вид операций только для крупных КПК (по численности пайщиков или по величине активов).

# Рекомендации по отдельным дополнительным услугам (1)

- Переводы без открытия счета: полагаем целесообразным в явном виде легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении своих пайщиков, предпочтительно в рамках Закона № 161-ФЗ, то есть в качестве банковского платежного агента либо банковского платежного субагента (аналогично вопросу о платежах). В части оказания таких услуг непайщикам – необходимо дополнительное обсуждение
- Доставка пенсий: полагаем целесообразным в явном виде легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении своих пайщиков, причем по обеим возможным моделям: как самостоятельно с доставкой на дом или выплатой в кассе (этот вариант, видимо, будет приемлем лишь для незначительной части КПК), так и в связке с банком. Оказание соответствующих услуг непайщикам считаем для КПК нецелесообразным

## Рекомендации по отдельным дополнительным услугам (2)

- Выпуск и обслуживание платежных карт: для развития КПК предоставление им права выпускать и обслуживать платежные карты важно и ценно, но скорее на следующем этапе их развития:- после получения права вести счета пайщиков. Оказание соответствующих услуг непайщикам считаем для КПК нецелесообразным
- Ипотечные операции: полагаем целесообразным сделать в законе прямые указания на допустимость ипотечных операций для КПК; проработать вопрос о целесообразности выделения отдельной категории КПК, специализирующихся на работе с ипотекой, для установления особенностей их регулирования

# Рекомендации по отдельным дополнительным услугам (3)

- Выполнение КПК функций страховых агентов и иных агентских функций: несмотря на незначительный положительный эффект, полагаем целесообразным легализовать соответствующую деятельность КПК в форме прямого указания в законе. Допустимо оказывать соответствующие услуги лицам, не являющимся пайщиками КПК
- Операции с недвижимостью: выделять эти виды деятельности в качестве разрешенных деятельности нецелесообразно, во всяком случае за счет средств ФФП в инвестиционных целях. Приобретение собственной недвижимости для использования в качестве офисов КПК запрещать не следует, но оно должно осуществляться за счет средств паенакоплений
- Валютные операции, «экзотические» операции: несмотря на возможный положительный эффект, активность в этой сфере считаем преждевременной

# Предложения по поправкам в законы (1)

Изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части дохода на паенакопления) путем точечных изменений в нормы главы 4 ГК РФ:

- либо в виде специальной оговорки о КПК в статьях, посвященных потребительским кооперативам (статьи 123.2 и 123.3 ГК РФ),
- либо в виде отсылочного исключения «если иное не установлено федеральным законом» в пункте 1 статьи 123.1 ГК РФ.

Изменения в Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» : прямо прописать разрешенные виды дополнительных услуг – повысить определенность для КПК, включая:

- ведение текущих и расчетных счетов для своих членов (пайщиков) в порядке, установленном Банком России;
- выпуск и обслуживание платежных карт для своих членов (пайщиков) в порядке, установленном Банком России;
- осуществление перевода денежных средств без открытия счета в порядке, установленном Банком России;
- деятельность платежного агента в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;
- деятельность банковского платежного агента, банковского платежного субагента в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе»;
- деятельность по доставке пенсий в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях»;
- деятельность страхового агента в соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации»;
- юридическое, налоговое, финансовое и иное консультирование своих членов (пайщиков)».



# Предложения по поправкам в законы (2)

Изменения в Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (продолжение) :

- осуществить «перезапуск» КПК 2 уровня:
  - установить право КПК 2 уровня осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КПК 1 уровня (возможно, с установлением дополнительных требований к таким КПК);
  - установить право КПК 2 уровня открывать корреспондентские счета в Банке России,
  - рассмотреть вопрос о возможности снижения требований к размеру минимального паевого фонда КПК 2 уровня, осуществляющих ограниченный круг операций, и др.
- уточнить регулирование КПК, специализирующихся на ипотечных займах
- разрешить правлению КПК определять конкретный уровень процентных ставок
- рассмотреть вопрос о включении в закон нормы о праве КПК выступать учредителем (участником, акционером) коммерческих организаций, оказывающих услуги пайщикам КПК, при соблюдении определенных ограничений

# Предложения по поправкам в законы (3)

Изменения в Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» :

- включить в закон перечень разрешённых дополнительных финансовых услуг для СКПК (по аналогии с КПК)
- установить, что СКПК второго уровня может не только привлекать займы от своих членов (СКПК первого уровня), но и предоставлять займы своим членам
- установить, что СКПК может оказывать финансовые и иные услуги, не связанные с выдачей и привлечением займов, не только своим членам и ассоциированным членам, но и третьим лицам, если это предусмотрено уставом СКПК.

# Предложения по поправкам в законы (4)

Изменения в Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

- Рассмотреть возможность введения в банковское законодательство новой разновидности кредитной организации – «кооперативного банка» (в форме коммерческой организации, созданной кооперативами и в силу этого имеющей определенные особенности регулирования, например, в части формирования капитала).

Изменения в иные федеральные законы

В случае принятия решения о дозволении КПК вести счета пайщиков и подготовки соответствующих изменений в Закон № 190-ФЗ потребуются также подготовить корреспондирующие изменения:

- - в налоговое законодательство (включая обязанность КПК уведомлять налоговые органы об открытии таких счетов, а также, возможно, расширение функций КПК как налоговых агентов);
- - в законодательство об исполнительном производстве;
- - в законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов), и др.

# Предложения для регулятора (1)

- Разъяснительное письмо Банка России о допустимости (недопустимости) финансовых услуг и операций КПК, которые не являются ни прямо разрешенными, ни прямо запрещенными, в целях повышения определенности для КПК
- Учет особенностей КПК при регулировании операций с наличным денежным оборотом (внесение изменений в Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»)
- Рассмотрение возможности дифференцированного подхода к надзору и регулированию в зависимости от размера КПК, его бизнес-модели и осуществляемых операций
- Диалог с Минтрудом России и Пенсионным фондом России по проблематике доставки пенсий пайщикам КПК

## Предложения для регулятора (2)

В случае поддержки предложений о расширении перечня дополнительных финансовых услуг КПК и внесения соответствующих изменений в законодательство будет необходимо разработать нормативные акты Банка России :

- о порядке ведения КПК текущих и расчетных счетов своих пайщиков
- о порядке выпуска и обслуживания КПК платежных карт для своих членов (пайщиков)
- о порядке осуществления КПК переводов денежных средств без открытия счета
- о порядке открытия корреспондентских счетов крупным КПК, которые находятся под прямым надзором Банка России, и (или) КПК 2 уровня)
- о включении КПК, которые находятся под прямым надзором Банка России, и (или) КПК 2 уровня, в систему рефинансирования Банка России.