



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



Мамута М.В.

Начальник Главного управления рынка
микрофинансирования
и методологии финансовой доступности
Банка России

**Актуальные вопросы регулирования
кредитной кооперации**

Небанковские профессиональные кредиторы:

- Микрофинансовые организации (МФО) – **3852**
- Кредитные потребительские кооперативы (КПК) – **3430**, в т. ч. члены СРО КПК - **1590**
- Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) – **1687**
- Ломбарды – **8290**

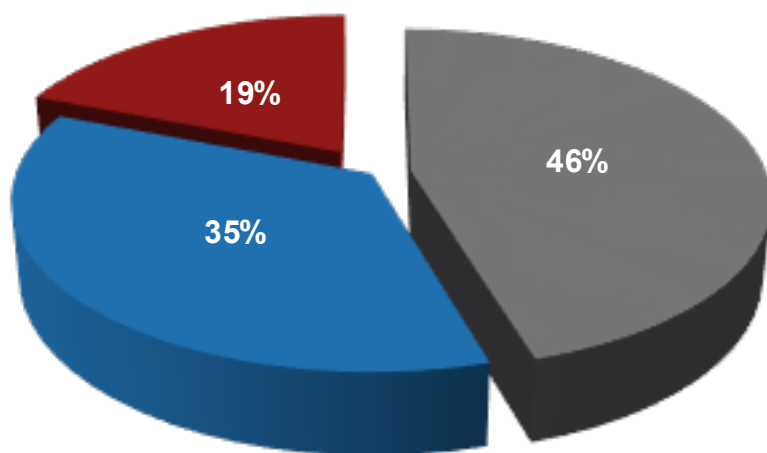
Иные некредитные финансовые организации:

- Жилищные накопительные кооперативы – **75**

Ключевые сегменты рынка МФО

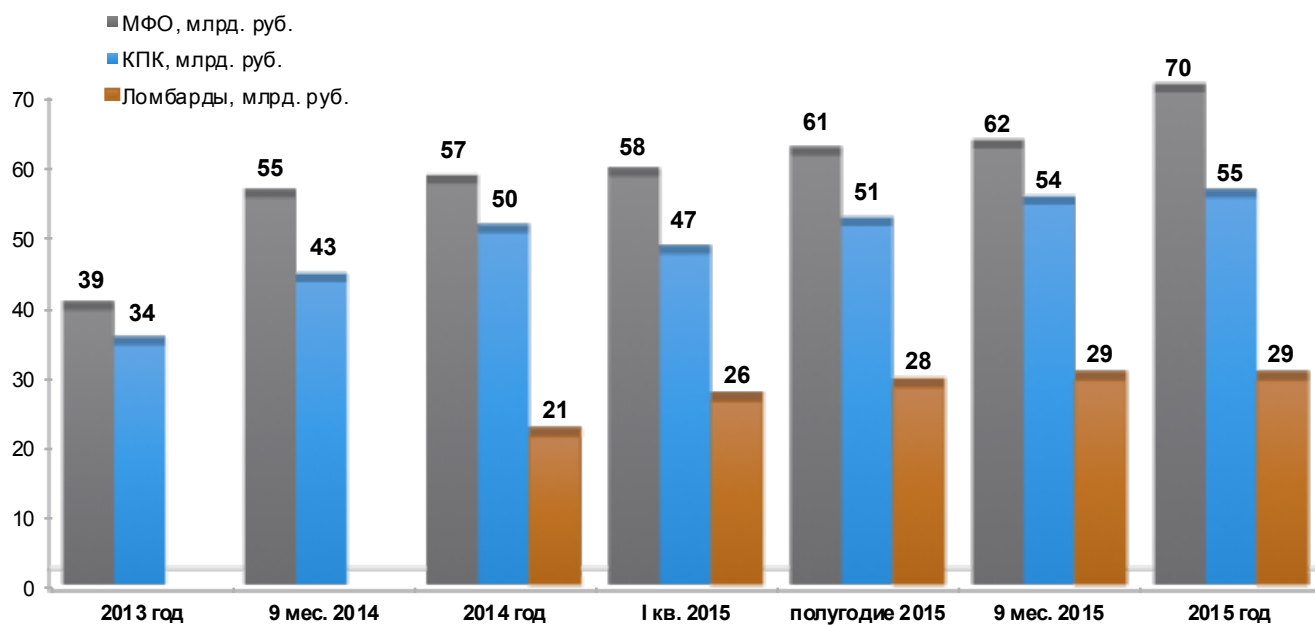
- Микрофинансирование малого бизнеса (МСП)
- Потребительские микрозаймы
- «Займы до зарплаты» (PDL)

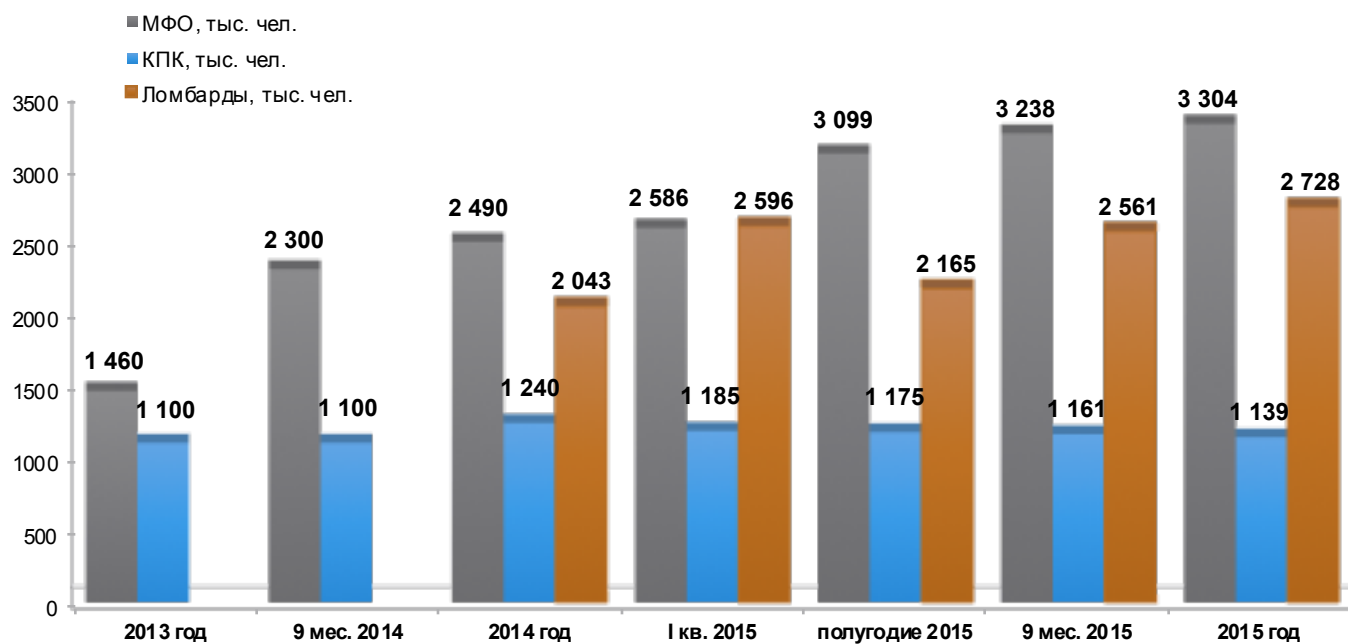
Изменение за 2015 г.		
	млрд. руб	%
МФО	+ 13,0	+ 22,7%
КПК	+ 5,2	+ 10,5%
Ломбарды	+ 8,4	+ 40,0%



■ МФО, 70.3 млрд. руб ■ КПК, 54.8 млрд. руб ■ Ломбарды, 29.4 млрд. руб

Портфель займов МФО занимает менее 1% от банковского портфеля кредитов физическим лицам





**СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)
КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ**

	Категории	II квартал 2016	отклонение, Δ п.п.	I квартал 2016
1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	44,943	2,119	42,824
2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением			
2.1	до 1 года	36,794	1,655	35,139
2.2	свыше 1 года	25,157	-7,96	33,117
3	Потребительские микрозаймы без обеспечения			
3.1	до 1 месяца, в том числе:			
3.1.1	до 30 тыс. руб.	189,618	-6,652	196,270
3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	28,245	-43,574	71,819
3.2	от 1 до 2 месяцев, в том числе:			
3.2.1	до 30 тыс. руб.	68,048	-10,216	78,264
3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	39,754	0,67	39,084
3.3	от 2 до 6 месяцев, в том числе:			
3.3.1	до 30 тыс. руб.	53,439	-8,187	61,626
3.3.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	30,339	-17,341	47,680
3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	29,988	-13,336	43,324
3.4	от 6 месяцев до 1 года, в том числе:			
3.4.1	до 30 тыс. руб.	53,055	-18,22	71,275
3.4.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	34,411	-2,62	37,031
3.4.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	24,500	-3,459	27,959
3.4.4	свыше 100 тыс. руб.	25,021	-0,144	25,165
3.5	свыше 1 года, в том числе:			
3.5.1	до 30 тыс. руб.	41,418	-3,488	44,906
3.5.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	44,749	-0,571	45,320
3.5.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	35,593	-2,702	38,295
3.5.4	свыше 100 тыс. руб.	37,259	2,575	34,684

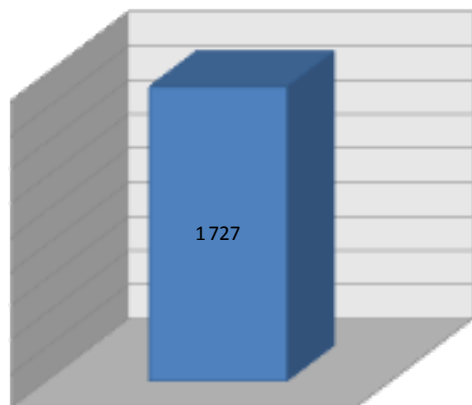
**СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ**

	Категории	II квартал 2016	отклонение, Δ п.п.	I квартал 2016
1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	20,034	-10,12	30,154
2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением			
2.1	до 1 года	32,366	1,843	30,523
2.2	свыше 1 года	30,855	3,812	27,043
3	Потребительские микрозаймы без обеспечения			
3.1	до 1 месяца, в том числе:			
3.1.1	до 30 тыс. руб.	44,908	-4,071	48,979
3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	23,289	-16,861	40,150
3.2	от 1 до 2 месяцев, в том числе:			
3.2.1	до 30 тыс. руб.	20,951	-11,653	32,604
3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	30,969	-1,416	32,385
3.3	от 2 до 6 месяцев, в том числе:			
3.3.1	до 30 тыс. руб.	23,973	-8,858	32,831
3.3.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	34,864	-2,285	37,149
3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	50,457	-0,14	50,597
3.4	от 6 месяцев до 1 года, в том числе:			
3.4.1	до 30 тыс. руб.	23,425	-16,328	39,753
3.4.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	24,170	-20,962	45,132
3.4.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	29,438	-4,886	34,324
3.4.4	свыше 100 тыс. руб.	15,548	-12,131	27,679
3.5	свыше 1 года, в том числе:			
3.5.1	до 30 тыс. руб.	31,824	8,234	23,590
3.5.2	от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.	35,910	-9,932	45,842
3.5.3	от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	35,773	-0,027	35,800
3.5.4	свыше 100 тыс. руб.	28,255	-3,196	31,451

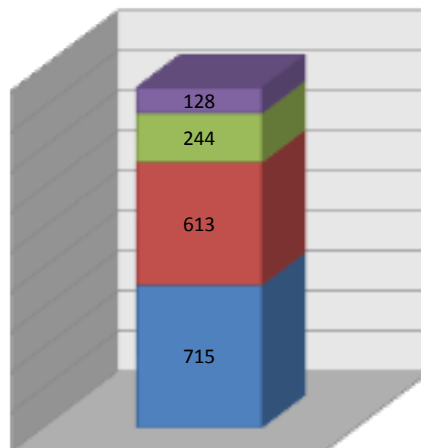
КПК, за исключением КПК второго уровня, в течение трех 3 месяцев со дня создания КПК/прекращения членства в СРО обязаны вступить в СРО/другую СРО. КПК, нарушившие требования по обязательному членству в СРО, подлежат ликвидации в судебном порядке по требованию Банка России

ПО СОСТОЯНИЮ НА 11.01.2016 ЧИСЛЯТСЯ ДЕЙСТВУЮЩИМИ 3 498 КПК

1 727 КПК не состоят в СРО более 3 месяцев



Принятые меры в отношении КПК, не состоящих в СРО



■ КПК, приняты меры к которым планировалось в 1 кв. 2016

■ КПК, в отношении которых направлены обращения в ФНС России

■ КПК в стадии ликвидации, банкротства, реорганизации

■ КПК, в отношении которых рассматриваются заявления о ликвидации в суде

Основные новеллы саморегулирования в сфере финансового рынка (223-ФЗ):

- Обязательное участие в СРО в случае наличия СРО соответствующего вида
- Возможность прямого участия только в одной СРО определенного вида
- Множественность СРО одного вида
- Регламентация деятельности финансовых организаций на уровне стандартов СРО
- Возможность приобретения статуса СРО в отношении нескольких видов деятельности

Предполагаемые изменения (законопроект 928614-6, принят в первом чтении ГД ФС РФ)

- Уточнение профильных законов в части обязанности СРО осуществлять контроль соблюдения требований базовых и внутренних стандартов СРО, а отношении небольших МФИ и норм профильного законодательства
- Обязанность СРО применять меры ответственности за нарушение требований базовых и внутренних стандартов СРО (для небольших МФИ также меры ответственности за нарушение профильного законодательства)
- Наделение Банка России правом назначать временного руководителя СРО в случае ненадлежащего выполнения СРО своих функций (до 6 мес.)
- Уточнение порядка допуска на финансовый рынок
- Возможность представления отчетности через СРО

В рамках разработанного проекта поправок в 190-ФЗ:

- Введение понятия общности в КПК и закрепления требований по ее соблюдению и проверке со стороны СРО и Банка России
- Защита прав пайщиков при проведении общего собрания в форме собрания уполномоченных
- Повышение информационной открытости КПК (обязательное предоставление всей информации новым пайщикам, а также размещения основных документов в сети Интернет (только для КПК-3000))
- Наделение правления КПК правом определять ставки по сбережениям
- Совершенствование процедуры приема и исключения членов КПК (отмена формальной процедуры оформления решения правлением КПК)

В рамках реализации требований ФЗ от 29.06.2015 № 210-ФЗ приняты и вступили в силу нормативные акты Банка России :

- Указание Банка России 24.09.2015 № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов»
 - Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О порядке расчёта и числовых значениях финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»
 - Указание Банка России 16.12.2015 № 3898-У «О порядке ведения государственного реестра кредитных потребительских кооперативов»
-

В целях реализации требований ФЗ от 20.04.2015 №99-ФЗ, вступивших в силу 01.06.2015

Разработан:

- Проект Указания Банка России «О порядке расчёта и числовых значениях финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»

Приняты и вступили в силу:

- Указание Банка России от 05.10.2015 № 3813-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»
- Указание Банка России от 09.10.2015 № 3816-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива и отчет о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»



Мероприятия	Срок реализации
Разработка требований к финансовой устойчивости микрофинансовых компаний (в частности, требования к капиталу, введение нормативов)	2017 г.
Разработка требований к организации системы управления рисками участников рынка микрофинансирования	2017 г.
Разработка требований к корпоративному управлению саморегулируемых организаций участников рынка микрофинансирования	2018 г.
Совершенствование норм кооперативного управления в области кредитной кооперации, в том числе развитие принципа кооперативной общности	2017 г.
Введение для ломбардов процедуры допуска на финансовый рынок	2017 г.
Установление финансовых нормативов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	2018 г.
Создание системы гарантирования сохранности личных сбережений граждан в сфере кредитной кооперации	2018 г.
Разделение субъектов рынка микрофинансирования на микрофинансовые организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, и микрофинансовые организации потребительского кредитования	2017 г.
Совершенствование законодательства и регулирования кредитной кооперации с целью расширения функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов для более полного удовлетворения потребностей пайщиков	2018 г.



ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СРО

- Нецелевое использование средств компенсационного фонда;
- Не соблюдение условий диверсификации, возвратности, прибыльности, ликвидности, а также ограничений (от 50% - ценные бумаги, до 30% - депозит, до 10% - недвижимость) при размещении средств компенсационного фонда;
- Отсутствие структурного подразделения, осуществляющего контроль за деятельностью членов СРО;
- Нарушение периодичности проведения проверок членов СРО (не реже 1 раза в 3 года) и несоблюдение утвержденных СРО планов проведения проверок;
- Размещение на официальных сайтах СРО недостоверных сведений о проведенных проверках;
- Отсутствие внутреннего документа СРО, регламентирующего порядок рассмотрения жалоб на действия членов СРО;
- Отсутствие в СРО разработанного типового учредительного документа и внутренних документов КПК
- Отсутствие утвержденных СРО мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов.

В рамках проверок деятельности СРО Банком России проведены проверки деятельности
26 КПК, являющихся членами СРО

ОСНОВНЫЕ НАРУШЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КПК

- Несоответствие учредительного и внутренних документов КПК законодательству, правилам и стандартам СРО;
- Нарушения требований законодательства в сфере бухгалтерского учета;
- Несоблюдение финансовых нормативов;
- Ненадлежащее ведение реестра пайщиков КПК;
- Нарушение законодательства о потребительском кредите (займе)»: ненадлежащее отражение полной стоимости потребительского кредита (займа), несоблюдение табличной формы договора потребительского займа;
- Утверждение условий представления займов пайщикам неуполномоченным органом КПК;
- Формальное исполнение функций контрольно-ревизионным органом КПК.

- Формирование резервов на возможные потери по займам / вопросы оценки рисков и роли пайщиков в истории
- Создание системы гарантирования сохранности личных сбережений / ключевой фактор повышения доверия к кооперации
- Переход на единый план счётов / роль СРО
- Отчётность по операциям с денежными средствами =
- Указание по наличным расчётам
- Расширение видов и перечня услуг, предоставляемых членам КПК / максимальный охват
- Создание кооперативного банка/системы расчетов КПК
- Роль информации в развитии отрасли



Банк России
Центральный банк Российской Федерации



Главное управление рынка
микрофинансирования и методологии
финансовой доступности Банка России

Контакты: + 7 (495) 213-07-31
media@cbr.ru