

# Новации в российском законодательстве о кредитной кооперации

**Стратьева Елена Сергеевна**  
**Вице-президент НАУМИР**  
**Директор РМЦ**

# Правовое регулирование микрофинансирования (история)

Начало 90-х

Кредитование – только банки (**БАНКИ**)

Любая другая деятельность по выдаче денег под % - незаконная банковская

1995 г.- новый ГК РФ: ст. 116 – потребительский кооператив  
**(кредитные кооперативы)**

1995 г. – закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г. **(сельскохозяйственные кредитный кооперативы)**

1996 г. – закон «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ от 12.01.96 г.  
**(ФОНДЫ)**

# Правовое регулирование микрофинансирования (следующий этап)

<b>Банки</b>	Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 12.12.90 г.
<b>Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы</b>	закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г.
<b>КПКГ</b>	Закон «О КПКГ» - № 117-ФЗ от 07.08.2001 г.
<b>КПК</b>	Ст. 116 ГК РФ
<b>НКО (фонды, АНО)</b>	закон «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ от 12.01.96 г.

## Кто сегодня выдает займы (кредиты)?

- Банки
- КПКГ
- КПК
- СКПК
- Коммерческие МФО
- Некоммерческие МФО
- Коммерческие организации без статуса МФО
- Некоммерческие организации без статуса МФО
- «серый» рынок кредитования

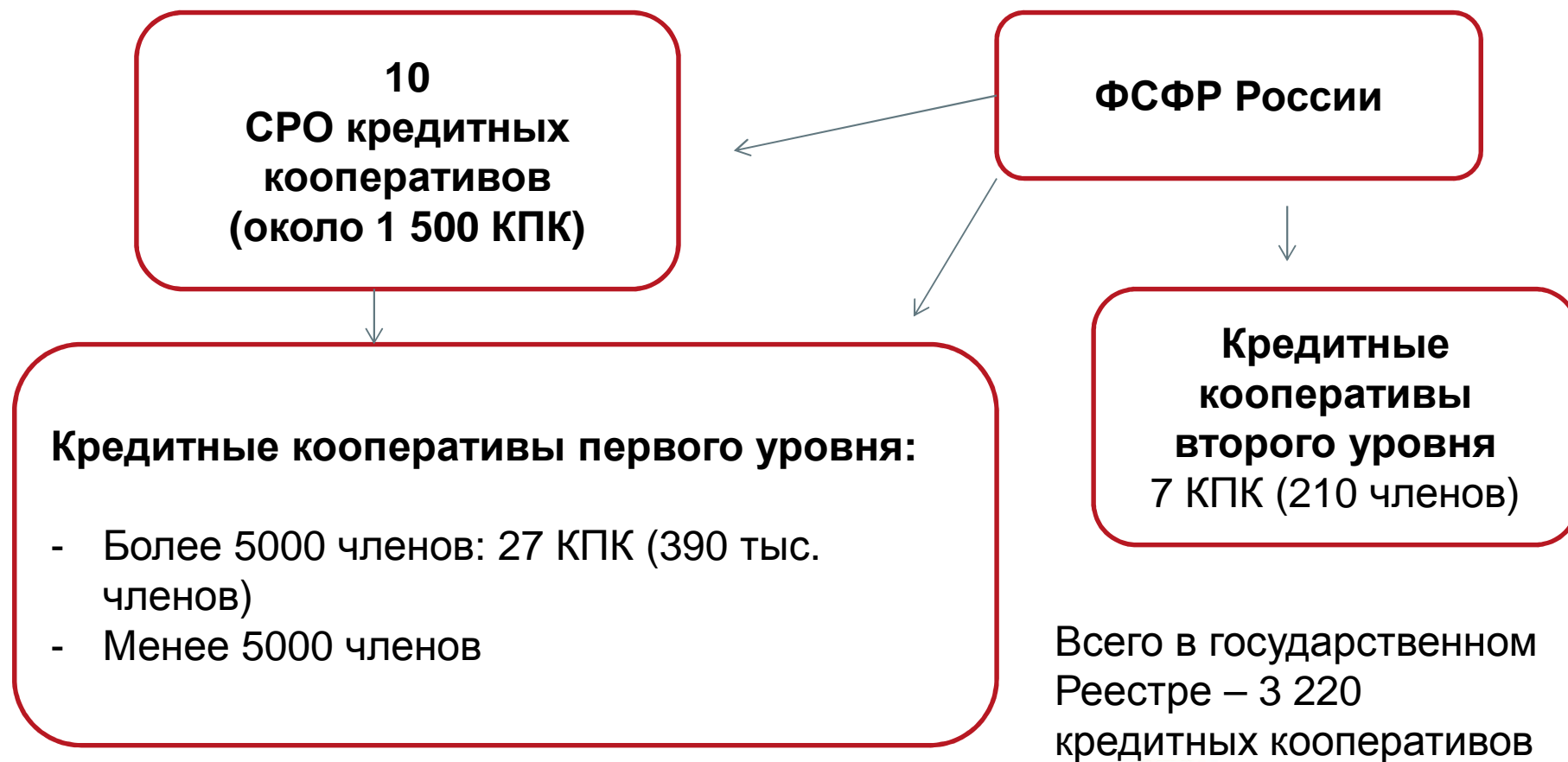
# Правовое регулирование микрофинансирования (настоящее время)

Банки	Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 12.12.90 г.
КПК и КПКГ	Закон «О кредитной кооперации» № 190-ФЗ от 18.07.2009 г.
МФО (в т.ч. НКО)	Закон «О микрофинансовых организациях» - № 151-ФЗ от 02.07.2010 г.
Сельскохозяйственные КПК	Закон «О сельскохозяйственной кооперации» № 193-ФЗ от 08.12.1995 г.
Коммерческие и некоммерческие организации без статуса МФО	Законодательство о соответствующих организационно-правовых формах (АО, ООО, НКО)

## Специальные требования

Банки	Регистрация и лицензирование ЦБ
КПК и КПКГ	Членство в СРО
МФО (в т.ч. НКО)	Внесение в Реестр МФО (ФСФР)
Сельскохозяйственные КПК	Членство в ревизионном союзе
Коммерческие и некоммерческие организации без статуса МФО	<b>Специальные требования отсутствуют</b>

# Схема контроля и надзора в сфере кредитной кооперации



# Развитие кредитной кооперации: вопросы законодательства и надзора

## Экспертный совет по небанковским финансово-кредитным организациям Комитета по финансовым рынкам Государственной Думы ФС РФ:

- Работа с материнским капиталом
- Налоговое законодательство
- Мегарегулятор
- СРО на финансовых рынках
- Противодействие отмыванию доходов

## Экспертный совет ФСФР по мирофинансированию и кредитной кооперации:

- Рекомендуемая форма отчетности КПК и СРО КПК
- Уточнение пруденциальных нормативов КПК
- Регламент по банкротству КПК и связанным функциям СРО
- Порядок формирования резерва на возможные потери по займам



# Законодательные инициативы

## Мегарегулятор:

1. **Закон** от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации (в связи с передачей Банку России полномочий по регулированию и надзору в сфере финансовых рынков)» - *передача функций по регулированию и контролю в сфере кредитной кооперации ЦБ РФ, ФСФР вливается в Банк России.*
2. **Законопроект** «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» (экспертная проработка) – *принятие единых принципов саморегулирования в сфере финансовых рынков, распространяющихся на кредитную кооперацию. Будут созданы 17 видов СРО, одна организация должна объединять 30 % рынка соответствующего вида*
3. **Законопроект** «О внесении изменений в Кодекс об административных правонарушениях» (подготовлен к внесению в Государственную Думу – *передача Банку России функций по ведению дел об административных правонарушениях*

# Законодательные инициативы

## Налоговое законодательство:

**4. Законопроект** «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса» и статью 5 Федерального закона «О кредитной кооперации» - (подготовлен к внесению в Госдуму) – *предусматривает особенности определения доходов и расходов КПК, формирующих базу по налогу на прибыль. Создание резервов по сомнительным долгам.*

## Раскрытие информации:

**5. Законопроект** № 136888-5 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредитовании» (принят в первом чтении) – информация о полной стоимости займа должна помещаться в правом верхнем углу в рамке, площадью не менее 5 % площади первой страницы договора

## Законодательные инициативы

**6. Законопроект № 136871-6** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам повышения информационной открытости саморегулируемых организаций» (принят в третьем чтении)

*Изменение требований к ведению реестра членов саморегулируемых организаций.*

*Расширение перечня сведений обязательных к раскрытию саморегулируемыми организациями и введение административной ответственности за ее не раскрытие.*

**7. Закон № 128-ФЗ от 07.06** «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» *Законопроект устанавливает перечень видов организаций, на исполнение обязательств по договору с которыми могут быть направлены средства материнского (семейного). Предоставление займа в безналичной форме на счет в кредитной организации.*

## Законодательные инициативы

8. **Законопроект № 143963-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитной кооперации» (об уточнении порядка деятельности кредитных кооперативов первого и второго уровней) (рассматривается в первом чтении)**  
Введение возможности предоставления кредитными потребительскими кооперативами поручительства по обязательствам кредитных потребительских кооперативов второго уровня. *Совершенствование расчета обязательных финансовых нормативов. Введение требований к руководителям кредитных потребительских кооперативов и иные изменения.*

## Законодательные инициативы

9. **Законопроект № 179971-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования механизма защиты прав потребителей услуг микрофинансовых организаций и повышения эффективности государственного контроля в сфере кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности)**

(14.06.13 принят в первом чтении)

Законопроектом предлагается внести изменения и дополнения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в целях детализации видов административных правонарушений в сфере кредитной кооперации.

10. **Законопроект «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций»**

(рассматривается в Правительстве Российской Федерации)

Создание института досудебного урегулирования споров к которому в добровольном порядке смогут присоединиться кредитные потребительские кооперативы.

## Ключевые задачи 2013-2014

- 1. Выстраивание диалога с мегарегулятором*
- 2. Повышение «рейтинга» веса КПК в финансовой системе РФ*
- 3. Дальнейшее укрепление СРО*
- 4. Выработка единой позиции по ключевым вопросам развития отрасли (Координационный Совет СРО)*

**Спасибо за внимание!**

***Национальное партнерство участников микрофинансового рынка***

***Российский Микрофинансовый Центр***

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 15/13, строение 5, оф. 500

Тел. (495) 258-87-05, 258-68-31      Факс (495) 258-87-09

***Стратьева Елена Сергеевна***

*Вице-президент Национального партнерства участников  
микрофинансового рынка*

*Директор Российского микрофинансового центра*

***estratyeva@rmcenter.ru***