

Нормативно-правовое регулирование микрофинансовых организаций



ЮНИСТРИМ
ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

TRUST[®]

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТРАСТ



Дорогие коллеги, уважаемые читатели!

Первый в этом году выпуск журнала «Микроfinance+» посвящен практической реализации норм Закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который, как известно, вступил в силу 4 января. Одной из центральных тем станет обсуждение проектов нормативно-правовых актов, разработанных Минфином для регулирования деятельности МФО.

В этом номере мы открываем новую рубрику, которая станет в 2011 году постоянной – «Комментарии регулятора». В ней представители Минфина, а также других органов, уполномоченных осуществлять контроль на рынке кредитной кооперации и микрофинансирования, будут давать эксклюзивные комментарии по наиболее актуальным вопросам, волнующим участников рынка. Также мы представляем вам рубрику «Обсуждаем проблему», в рамках которой будут проходить экспертные обсуждения вопросов, заданных читателями журнала.

Надеюсь, что этот выпуск журнала станет особенно ценным с точки зрения практического опыта для тех, кто планирует начать осуществление микрофинансовой деятельности в форме МФО, пытается оценить все последствия принятия закона о микрофинансировании, а также выработать оптимальную стратегию поведения на этом рынке.

Следующий номер журнала выйдет в конце мая этого года и будет посвящен сравнительному анализу существующих на рынке СРО кредитных кооперативов – хорошее подспорье для тех кооперативов, кто еще не сделал свой выбор...!

Полезного Вам чтения!

Михаил Мамута,
президент Национального партнерства
участников микрофинансового рынка



Дорогие друзья!

Вот и наступил новый 2011 год! Для участников рынка микрофинансирования он станет особенным, потому что принятие закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» создало для них понятные правила игры. Работа МФО теперь находится в правовых рамках, что дает гарантии как инвесторам, так и потребителям услуг.

Следующий важный этап в регулировании деятельности МФО – разработка и принятие нормативно-правовых актов – волнует участников рынка не меньше, чем вступление в силу основного закона. Ведь именно нормативная база установит требования к финансовым показателям устойчивости МФО, определит техническую составляющую контрольной функции регулятора, в частности, предусмотрит порядок проведения проверок МФО. Представители Министерства финансов прокомментируют проекты новых документов и дадут свои рекомендации компаниям, работающим на рынке микрофинансирования.

Также выпуск содержит интересные материалы на темы рынка электронных денег, который растет невероятно высокими темпами, и банковского ритейла.

Кроме традиционных рубрик, к которым вы уже успели привыкнуть, в этом выпуске мы открываем новые разделы, цель которых – дать ответы на вопросы, волнующие в данный момент участников рынка. Поэтому надеемся, что новый выпуск окажет вам огромную практическую пользу и станет вашим «путеводителем» в мире финансов.

Татьяна Алешкина,
главный редактор журнала «Микроfinance+»



Уважаемые читатели, дорогие друзья!

Мы хотим представить вам первый в этом году выпуск журнала «Микроfinance+». 2011 год ознаменовался важнейшим событием для участников рынка микрофинансирования – вступлением в силу 4 января ключевого закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Представители отрасли попытались в представленных в журнале статьях спрогнозировать последствия изменений в законодательстве, оценить свою работу в новых правовых условиях.

В этом году мы вводим новые рубрики, в которых участники рынка, представители госорганов будут отвечать на самые волнующие вас вопросы, анализировать нормативно-правовые акты, призванные дополнить основной закон. Мы надеемся, что данная информация окажется вам полезной и позволит выстраивать свой бизнес в соответствии с изменениями, которые происходят в законодательстве.

В номере, который вы держите в руках, есть ценные материалы о региональном опыте микрофинансовых институтов и кредитных кооперативов. Мы также уделили внимание теме электронных денег и банковским услугам.

В частности, вы найдете интересные материалы о перспективах развития элитных карт, а также о целесообразности взимания банками различных комиссий при потребительском кредитовании.

Антон Пухов,
Центр Исследований Платежных
Систем и Расчетов

Выходные данные

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ЖУРНАЛА



Мамута Михаил Валерьевич

президент НАУМИР, председатель Наблюдательного совета

Аксаков Анатолий Геннадьевич

депутат Государственной Думы ФС РФ, президент Ассоциации региональных банков «Россия»

Борисов Сергей Ренатович

президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

Губкин Анатолий Алексеевич

депутат Государственной Думы ФС РФ, председатель подкомитета по микрофинансированию и кредитной кооперации комитета по финансовому рынку

Ермаков Виктор Петрович

член правления Торгово-промышленной палаты РФ, генеральный директор Российского агентства поддержки малого и среднего бизнеса

Кадров Анатолий Михайлович

исполнительный директор Южно-Российской ассоциации кредитных союзов (ЮРАКС), исполнительный директор Национального Союза некоммерческих организаций финансовой взаимопомощи

Катырин Сергей Николаевич

президент Торгово-промышленной палаты РФ

Макиева Ирина Владимировна

заместитель председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Ларионова Наталья Игоревна

директор департамента развития малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития РФ

Мартинов Виктор Георгиевич

ректор РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина

Медведев Павел Алексеевич

депутат Государственной Думы ФС РФ, председатель подкомитета по банковскому законодательству комитета по финансовому рынку

Николаев Михаил Ефимович

государственный советник Республики Саха (Якутия)

Попова Анна Владиславовна

заместитель Руководителя Аппарата Правительства РФ

Саватюгин Алексей Львович

заместитель Министра финансов Российской Федерации

Симановский Алексей Юрьевич

директор департамента банковского регулирования и надзора Банка России

Скрипичников Дмитрий Валерьевич

заместитель директора департамента корпоративного управления Министерства экономического развития РФ

Соломкин Александр Алексеевич

генеральный директор Лиги кредитных союзов

Сухов Михаил Игоревич

директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

Тосунян Гарегин Ашотович

президент Ассоциации российских банков, председатель Совета НАУМИР

УЧРЕДИТЕЛИ ИЗДАНИЯ:

Национальное Партнерство
Участников Микрофинансового
Рынка (НАУМИР) и ЗАО «Центр
Платежных Инноваций» (ЦПИ)

Главный редактор

Татьяна Алешкина

taleshkina@paysyscenter.ru

Отдел рекламы и подписки

Елена Балакшина

magazine@rmcenter.ru

Олеся Кремнева

OKremneva@rmcenter.ru

Арт-директор

Виталий Петлевой

Корректор

Людмила Ласькова

Ежеквартальное

методическое издание

Тираж: до 5000 экз.

Свидетельство о регистрации:

ПИ №ФС77-34869 от

25.12.2008

Все права на материалы издания
принадлежат ЗАО "Центр
Платежных Инноваций"
Перепечатка материалов и
использование их в любой форме,
в том числе и в электронных
СМИ, возможна с
разрешения редакции. При
использовании материалов
ссылка на журнал обязательна.

В номере:

Интервью номера

- Алексей Саватюгин: «Нормативы призваны обеспечить разумный уровень риска деятельности МФО»..... 8

Блиц-интервью

- Андрей Медведев: «Развитие гарантийных фондов и микрофинансирования набирает обороты» 12

Новости..... 14

Книжная полка..... 16

События

- Итоги Национальной конференции «Микрофинансирование в России на пороге перемен: уроки кризиса и новые возможности»..... 17

Представители профессионального сообщества выступили в поддержку Грамин Банка 24

Мониторинг законодательства

- Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и необходимые для его реализации нормативные акты 25

NEW Комментарии регулятора 29

NEW Обсуждаем проблему..... 32

Кредитные кооперативы

- Как кооперативу конкурировать с банком?..... 38
- Финансирование начинающих предпринимателей через кредитный кооператив: региональный опыт 41

Микрофинансовые организации

- Роль фондов микрофинансирования в развитии малого бизнеса 46
- МФО второго уровня в новых правовых условиях..... 49

Новые финансовые технологии

- Микрозаймы на кредитной бирже 55

Всемирная история микрофинансирования

- Микрофинансирование в Шри-Ланке: под строгим контролем государства 58

Электронные деньги

- Принципы развития и регулирования сетевых платежных систем 65
- Эмиссия и оборот электронных денег на базе специализированного оператора: подход к регулированию 73

Методология и практика

- Комиссии в потребительском кредитовании 78
- Депозиты и квази-депозиты в российском праве и практике 82
- Проблемы исчисления НДФЛ: пьеса для пользователей универсального компьютера 91



Алексей Саватюгин: «Нормативы призваны обеспечить разумный уровень риска деятельности МФО»

Не за горами появление нормативно-правовой базы Минфина, регулирующей деятельность микрофинансовых организаций. В этой связи мы попросили заместителя Министра финансов Алексея Саватюгина рассказать о том, как будет осуществляться работа по контролю за работой МФО в новых правовых условиях.



-- Как будет происходить формирование реестра микрофинансовых организаций? Как микрофинансовая организация (МФО) сможет попасть в этот реестр?

— МФО должна будет подать заявление по специальной форме в Министерство финансов, которое в течение 10 дней его рассмотрит и в случае, если все требования закона о микрофинансировании соблюдены, включит организацию в государственный реестр МФО. Если какие-то требования не выполнены, то заявителю будет отказано с указанием причины. Организация вправе эту причину устранить и повторно подать заявку.

— Вы говорили, что в Минфине будет создано специальное подразделение по контролю за МФО, как продвигается работа в этом направлении?

— В настоящее время, в соответствии с поручениями Президента и Правительства РФ, рассматриваются различные варианты реализации регулирующих и надзорных полномочий в секторе небанковских финансовых организаций, включая МФО и кредитные кооперативы. В том числе и путем разделения данных функций между ведомствами. С системной точки зрения понятно, что специальной службе вести контроль и надзор будет более удобно и разумно, чем министерству. Минфину вменяется нормативная функция, то есть функция правового установления требований, выполнение которых подлежит контролю в соответствии с законом. Полагая, что понимание того, как именно будет реализован этот функционал, возникнет в течение ближайших двух месяцев. Пока же обе эти функции – и нормативную и контрольную – в соответствии с законом выполняет Минфин.

— Минфин уже обнародовал проекты нормативно-правовых актов по регулированию МФО, из них видно, что сотрудники ведомства будут проводить внеплановые выездные проверки, как часто они будут проводиться?

— Мы исходим из презумпции невиновности МФО, то есть проверять ее без должных оснований не планируется. Плановые проверки будут проводиться достаточно редко, в соответствии с утвержденным регламентом. Но большое внимание будет уделяться «оффсайт-мониторингу», осуществляемому с помощью камеральной проверки отчетности МФО. Примерно по той же схеме, по которой ЦБ осуществляет надзор за банковским сектором.

— Что может служить основанием для проведения выездной проверки?

— Необходимость проверки возникает в двух случаях: либо когда появляются сомнения в достоверности отчетности, либо когда поступают жалобы от потребителей услуг данной организации. Например, граждане жалуются на то, что МФО систематически нарушает требования закона. На основании этого может быть проведена внеплановая проверка. Но Минфин не намерен злоупотреблять своим правом. Мы исходим из посыла, что проверка есть не средство наказания, а средство защиты населения и финансового рынка. Поэтому она необходима, когда на ее проведение есть реальные основания.

— Для банков предусмотрены строгие наказания за недостоверную отчетность, как будут отвечать МФО за подобные нарушения?

— У Минфина есть установленное законом право реализовывать административную функцию в отношении МФО. Другими словами, Минфин может выносить предупреждения, штрафовать как саму МФО, так и ее руководителя в случае нарушения требований закона или подзаконных актов и в зависимости от тяжести правонарушения. Во-вторых, если подобные нарушения будут носить систематический характер, то МФО может быть исключена из реестра. Это не означает ее ликвидации в качестве юрлица, но это юрлицо теряет право вести микрофинансовую деятельность и называть себя микрофинансовой организацией.

— В подготовленных вами проектах документов есть требования к нормативам достаточности собственных средств и ликвидности МФО. При этом видно, что требования к МФО в виде некоммерческих партнерств гораздо выше, чем к другим микрофинансовым организациям. Вы считаете, что риски таких МФО высоки?

— Нормативы призваны обеспечить разумный уровень риска в деятельности МФО с точки зрения обеспечения своевременного выполнения обязательств МФО перед кредиторами. При этом МФО в отличие от банка может привлекать средства от достаточно ограниченных категорий физических лиц – либо от своих акционеров/участников, либо от квалифицированных инвесторов, то есть людей, которые в состоянии принимать обоснованные экономические решения.

При этом закон предусматривает разные организационно-правовые формы микрофинансовых организаций, одна из которых — некоммерческое партнерство (НП). Эта организация не имеет ограничений по количеству членов. Говоря простыми словами, любой человек может написать заявление на вступление в МФО в форме НП в течение 5 минут, и она сможет привлекать средства этого пайщика без ограничения по сумме. Таким образом, в форме некоммерческого партнерства легче всего реализовать схему фактически неограниченного привлечения средств физических лиц по договорам займа. Но режим регулирования и надзора деятельности МФО не предназначен для контроля подобной деятельности – это прерогатива банков. Поэтому для НП предлагается установить достаточно жесткие нормативы, чтобы иметь гарантию своевременного исполнения обязательств перед участниками – физическими лицами. В частности, если такая организация хочет привлекать средства физлиц, то достаточность собственных средств должна быть не менее 50%. Это в пять раз превышает требования, установленные к банкам, и такой подход не случаен. В нашем понимании, МФО в форме некоммерческих партнерств должны быть ориентированы, прежде всего, на обслуживание малых предприятий, и если НП не привлекает средства физических лиц, то значение норматива для него будет таким же, как и для всех прочих микро-

финансовых организаций. Для обслуживания физлиц в секторе некоммерческого микрофинансирования существует сфера кредитной кооперации, регулирование которой учитывает специфику работы с населением.

— «Стратегия развития банковского сектора на период до 2015 года» предусматривает серьезное повышение требований к капиталу банков – до 300 млн. рублей. По вашему мнению, какая часть банков, не соответствующих требованиям, переместится в сектор МФО?

— Когда было повышено требование к банковскому капиталу до 90 млн рублей, то некоторые эксперты прогнозировали уход с рынка до 150 банков. Но в итоге лицензии потеряли от силы 10 банков, которые и так фактически не работали. Все остальные оказались в состоянии нарастить капитал или объединиться с более крупными игроками. Я думаю, что и следующий порог – 180 млн рублей — банковская система переживет достаточно безболезненно с точки зрения интересов ее отдельных участников, а для стабильности и роста капитализации всего банковского сектора это будет позитивным шагом. Ресурс для повышения капитала в нормально работающих организациях, как правило, всегда находится. Поэтому и значение капитала в 300 млн рублей, тем более, что цель заявлена к 2015 году и предусматривает значительный переходный период, для банков, которые хотят продолжать свою деятельность в прежней форме, больших проблем составить не должно. В то же время, если банк не планирует осуществлять весь спектр банковских услуг, а его стратегия заключается, например, в активном кредитовании розницы и малого бизнеса за счет средств акционеров, то, конечно, он может рассмотреть для себя возможность создания МФО как некой альтернативы или в качестве дополнения к тому, что он уже делает. Хочу отметить, что МФО не является заменой малых банков, так как из всего перечня банковских операций они могут осуществлять лишь кредитование.

МФО не замещают, они дополняют банковский сектор. В качестве исторической справки вспомним и о том, что до революции 1917 года в России существовала двухуровневая финансово — кредитная система, которую составляли как банки, так и «учреждения мелкого кредита» — это некий аналог сегодняшнего небан-

ковского сектора микрофинансирования. Когда начали воссоздавать коммерческую банковскую систему в России в 90-е годы XX века, про этот «подбанковский» сектор на какое-то время забыли, поскольку тогда требовалось решать более важные вопросы. Задача и закона о микрофинансировании, и закона о кредитной коопе-

рации – ввести эту деятельность в определенные рамки, разумные, необходимые и достаточные. Действительно, регулирование таких организаций в определенном смысле организовано проще, чем банков – но ведь и права их, по сравнению с банковскими, существенно ограничены. *f+*

Подписка

Предлагаем Вам оформить подписку на журнал «Микроfinance+» в 2011 году.

Вы также можете приобрести все номера журнала за 2010 и 2009 годы, отправив письмо по адресу: magazine@rmcenter.ru или OKremneva@rmcenter.ru

Также оформить подписку можно на нашем сайте www.rmcenter.ru

По вопросам, связанным с подпиской, можно обратиться к Елене Балакшиной или Олеся Кремневой по телефонам: +7(495) 258-87-05, +7(495) 258-68-31

Индекс в каталоге «Пресса России»: 42442