

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

Экономический факультет МГУ, 2015  
Отчет о научно-исследовательской работе



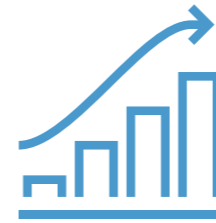
Исследование выполнено по заказу  
Банка России

# Цель исследования



**Базовый** функционал кредитных потребительских кооперативов (КПК):

- Аккумуляция денежных средств пайщиков
- Предоставление займов пайщикам



**Тенденции** последних лет:

- Закрытие отделений банков в малых городах и поселениях
- Рост числа КПК и численности их членов

“ Насколько возможно и целесообразно расширять «традиционный» функционал КПК в направлении оказания ими **«дополнительных» финансовых услуг** – как своим пайщикам, так и третьим лицам – с точки зрения обеспечения финансовой доступности для населения России?

# Логика и методология исследования



## Анализ российской практики

- Анализ законодательства и нормативной базы
- Анализ открытых публикаций
- Анкетирование: рассылка по 10 СРО и ассоциациям, участие 177 КПК
- Углубленные интервью с руководителями КПК и СРО, экспертами



## Анализ возможностей и рисков разрешения дополнительных финансовых услуг КПК

- Риски
- Издержки
- Преимущества для пайщиков
- Преимущества для КПК



## Анализ международного опыта

*(открытые публикации, интервью с регуляторами и СРО)*

- Страны, где удалось зафиксировать расширение спектра услуг, оказываемых КПК (Польша, Великобритания, Украина)
- Страны с высоким уровнем охвата трудоспособного населения кредитной кооперацией (Ирландия, Канада, Мексика)



## Предложения по изменению законодательства и нормативных актов

- Профильное законодательство о КПК и СКПК
- Иное законодательство
- Нормативные акты регулятора (Банк России)

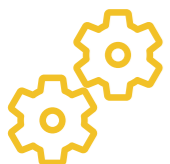
# Международный опыт: основные тенденции



Дифференцированный подход к надзорным требованиям в зависимости от размера кооператива и от видов услуг



Укрупнение кредитных союзов и уменьшение их численности на фоне ужесточения регулирования рисков, менеджмента и т.п.



Концентрация некоторых функций, необходимых для реализации дополнительных услуг, на уровне объединений кредитных союзов *(в том числе общенациональных)*



Спектры услуг, оказываемых кредитными союзами в разных странах, формировались во многом случайно и стихийно



Рост востребованности кредитных кооперативов в небольших городах, где закрываются отделения банков из-за нерентабельности, характерен не только для России (Канада)



Всемирный совет кредитных союзов (WOCCU) не проводил каких-либо специальных исследований относительно «дополнительных» финансовых услуг

# «Дополнительные» финансовые услуги кредитных союзов


в разных странах

Услуги:	 Ирландия	 Великобритания	 Канада	 Польша
<b>Платежи</b> <i>(в том числе коммунальные)</i>	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

### Описание CUSOP

 CUSOP создана в 2013 году



Некоммерческая организация, которая обслуживает только кредитные союзы

 Регулируется ЦБ как платежный институт (payments institution)



Низкие затраты на лицензирование (только часть операций) и меньше требования к отчетности, чем у банков



Великобритания заимствует идею CUSOP и создает сейчас похожую централизованную систему платежей, но с активным участием регулятора. Предполагает большой набор дополнительных функций (инвестиционные услуги, например).

### Результаты

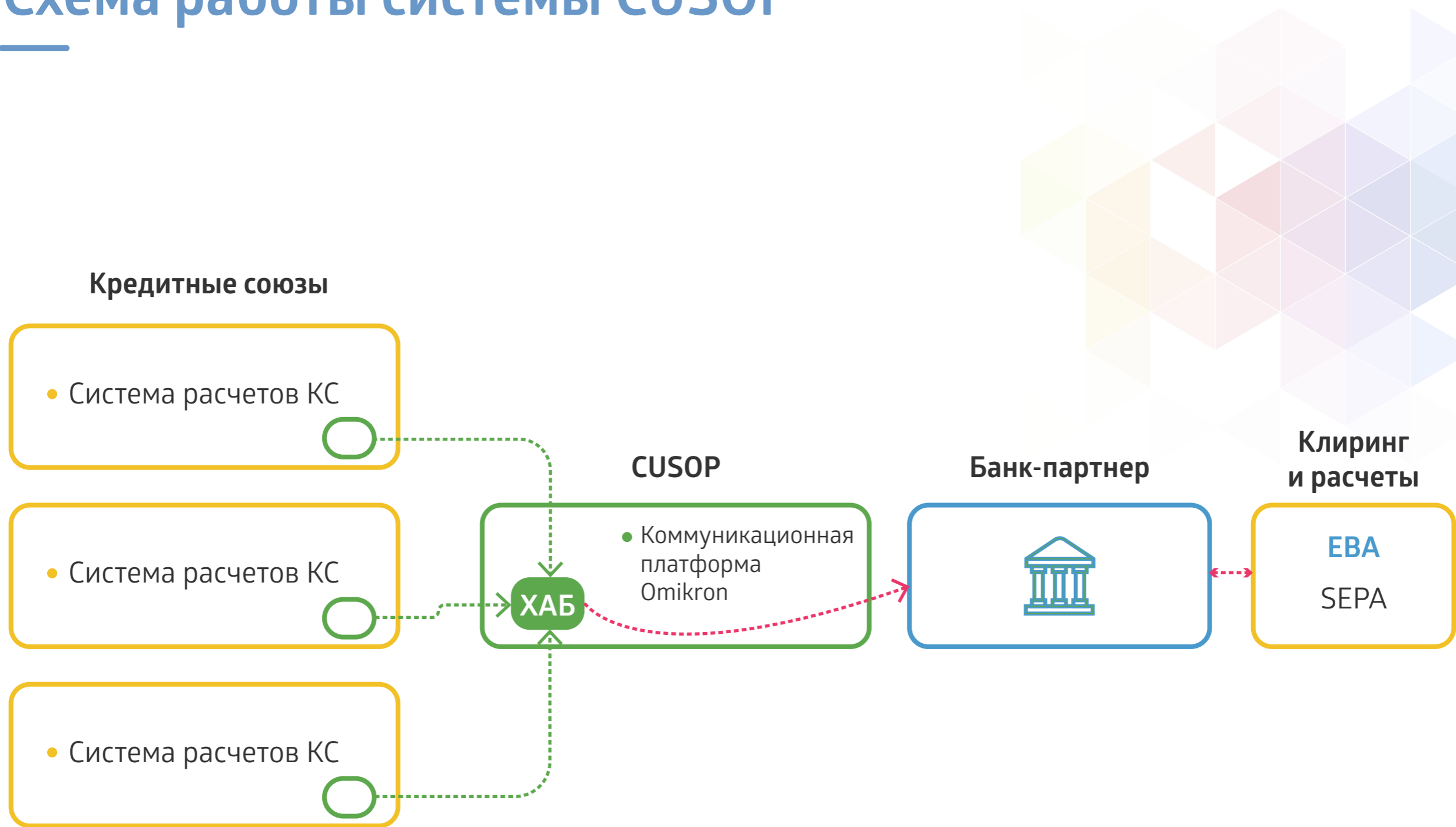
✓ Выпуск дебетовых карт, использование интернет – банкинга

✓ Решение проблемы платежного агента

✓ Доступ к Единой зоне платежей в евро (SEPA) при взаимодействии с банком-партнером (Danske Bank)

✓ Снижение стоимости электронных платежей и денежных переводов

# Схема работы системы CUSOP



# Основные проблемы, препятствующие развитию

## дополнительных услуг кредитных союзов

Страна:	Законодательство и регулирование	Другие причины
 Великобритания	<ul style="list-style-type: none"><li>Отсутствие у КС 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>
 Ирландия	<ul style="list-style-type: none"><li>Жесткое регулирование при волонтерском характере управления «выдавливает» малые КС</li><li>КС не являются платежными агентами</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>
 Польша	<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 КС, сближение с банками (в крупных городах)</li></ul>

“ Роль кредитных союзов в национальных платежных системах во многом определяется специфическими историческими и правовыми особенностями



# Результаты классификаций операций КПК

Юридически: Факт:	● Услуги (операции) прямо или косвенно разрешены	● Услуги (операции) не запрещены и не разрешены, их правомерность может вызывать сомнения	● Услуги (операции) запрещены в явном виде или недопустимы исходя из общих норм о правовом статусе КПК
<p>✓ Услуги оказываются (операции проводятся):</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>	<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, вкл. доставку 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Обналичивание материнского капитала (противозаконно)</li> <li>● Деятельность по модели «финансовой пирамиды» (противозаконно)</li> </ul>
<p>✗ Услуги не оказываются (операции не проводятся):</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Взаимодействие с АИЖК по рефинансированию закладных</li> </ul>	<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 пайщиков</li> <li>● Консультационные услуги не пайщикам</li> <li>● Иные агентские функции, вкл. доставку товаров по Интернету для не пайщиков</li> <li>● Лизинг автомобилей и оборудования</li> <li>● Операции с недвижимостью в инвестиционных целях (участие в долевом строительстве, приобретение</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Выдача займов не пайщикам (кроме КПК 2 уровня)</li> <li>● Привлечение средств от не пайщиков (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>● Учреждение юр. лиц, кроме КПК 2 уровня</li> </ul>

# Регулирование дополнительных услуг КПК/СКПК



## Ключевая проблема

Отсутствие в законах о КПК и СКПК исчерпывающего перечня разрешенных услуг (операций)

## Возможны различные толкования

КПК помимо организации финансовой взаимопомощи своих членов вправе заниматься иными видами деятельности при одновременном соблюдении трех условий разрешенных услуг (операций):

- Если такая деятельность служит достижению целей, ради которых создан КПК, и соответствует этим целям
- Если такая деятельность предусмотрена уставом КПК
- С учетом ограничений, установленных законом № 190-ФЗ

СКПК в соответствии со своим уставом и решениями общего собрания может оказывать своим членам и ассоциированным членам консультационные и другие соответствующие целям своей деятельности услуги

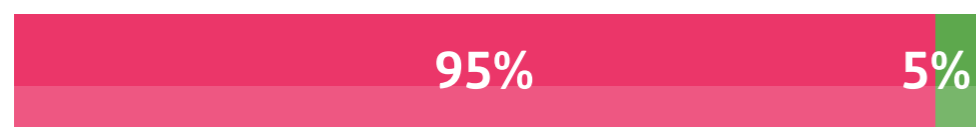
## Возможные дополнительные услуги КПК/СКПК:

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

# Платежные услуги КПК

## ситуация и риски

### Факт. оказание платежных услуг КПК



● Услуги нет ● Услуга есть

### Спрос на платежи через КПК



● Нет ● Воздержались ● Есть

### ⚠ Возникающие риски и издержки:

- Риск нарушения Закона № 115-ФЗ в части идентификации плательщика;
- Риски и издержки работы с наличностью
- Издержки по найму и обучению персонала
- Риск ужесточения регулирования в вопросах применения контрольно-кассовой техники и в части отчетности КПК;
- Риск нерентабельности (рынок платежей высоко конкурентен – низкая маржинальность операций, высокий порог входа);
- Кредитный риск для КПК на стороне его клиентов отсутствует.

### 🔍 Ситуация с платежными услугами

- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- Законы № 103-ФЗ и 161-ФЗ не требуют лицензирования или получения разрешений на деятельность платежного агента (только заявительная постановка на учет в Росфинмониторинге) или банковского платежного агента/субагента
- Услуга востребована пайщиками

# Платежные услуги КПК

## анализ и рекомендации

 В случае законодательного разрешения КПК оказывать платёжные услуги пайщикам:

✓ Материальные и нематериальные выгоды для пайщиков, прежде всего в малых городах и сельской местности, - **существенные**

✓ Эффективность для КПК (с учетом доходов, издержек и рисков) - **средняя**

✓ Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности - **положительное**

✓ Дополнительные риски для КПК и для финансовой системы в целом - **незначительны**



Во всех проанализированных странах пайщики кредитных союзов получают такого рода услуги

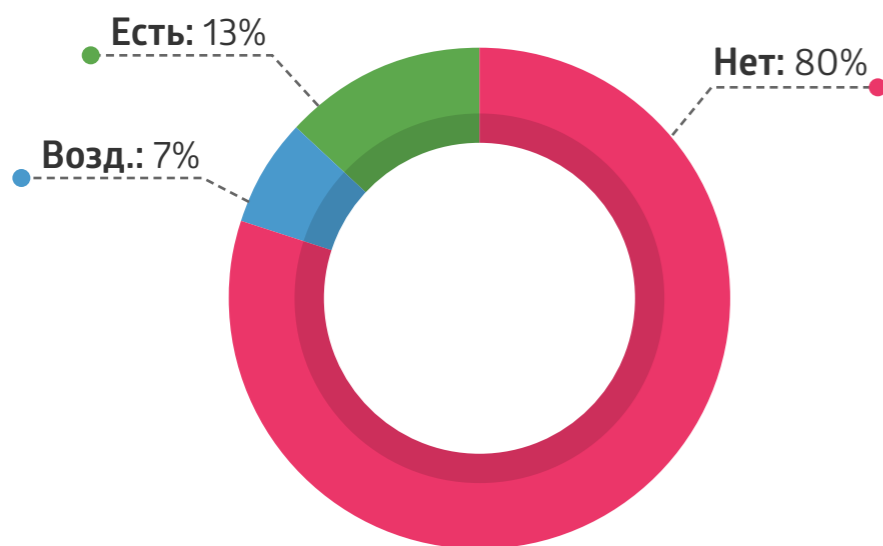
### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК оказание платёжных услуг пайщикам, предпочтительно в качестве платёжного агента по закону № 103-ФЗ или в качестве банковского платёжного агента/ субагента по закону № 161-ФЗ
- В части оказания таких услуг не пайщикам – необходимо дополнительное обсуждение (возможно, лучше оказывать такие услуги через подконтрольное юридическое лицо)

# Осуществление переводов без открытия счета

## ситуация и риски

### Спрос на денежные переводы через КПК



### 🔍 Ситуация с переводами без открытия счета

- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- Закон № 161-ФЗ не требует лицензирования или получения специальных разрешений на деятельность банковского платежного агента/субагента
- Спрос пайщиков на услугу незначителен

### ⚠️ Возникающие риски и издержки:

- Риск нарушения Закона № 115-ФЗ в части идентификации плательщика;
- Риски и издержки работы с наличностью
- Издержки по найму и обучению персонала
- Риск нерентабельности: низкая емкость рынка для пайщиков – граждан РФ; сомнительна возможность оказания услуг иностранцам, не являющимся пайщиками
- Кредитный риск для КПК на стороне его клиентов отсутствует

# Осуществление переводов без открытия счета

## анализ и рекомендации



В случае законодательного разрешения КПК оказывать пайщикам услуги по переводу средств:

- ✓ Материальные и нематериальные выгоды для пайщиков - **средние**
- ✓ Эффективность для КПК (с учетом доходов, издержек и рисков) - **ниже средней**
- ✓ Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности - **умеренное, положительное**
- ✓ Дополнительные риски для КПК и для финансовой системы в целом - **незначительны**



Во всех проанализированных странах пайщики кредитных союзов получают такого рода услуги

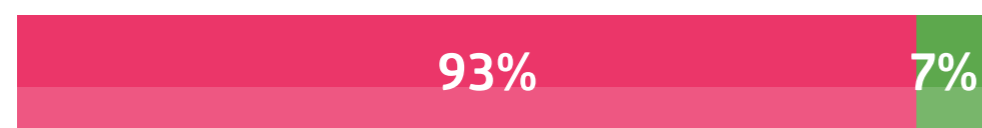
### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК услуги по переводу средств в отношении пайщиков, предпочтительно в качестве банковского платежного агента/ субагента по закону № 161-ФЗ
- В части оказания таких услуг не пайщикам – необходимо дополнительное обсуждение

# Доставка пенсий пайщикам

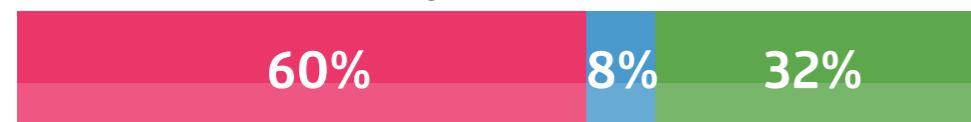
## ситуация и риски

### Доставка пенсии КПК (в т.ч. через банки)



● Услуги нет ● Услуга есть

### Спрос на доставку пенсии КПК



● Нет ● Воздержались ● Есть

### 🔍 Ситуация с доставкой пенсий пайщикам

- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- Пенсионное законодательство не требует получения специальных разрешений – необходимо только заключить договор с Пенсионным фондом России
- Спрос со стороны пайщиков есть
- Заинтересованность КПК высокая



Во всех проанализированных странах пайщики кредитных союзов получают такого рода услуги

# Доставка пенсий пайщикам

## анализ и рекомендации

### При самостоятельной доставке КПК:

- Вручение только в кассе КПК или на дому
- Высокие издержки собственно доставки (расходы на доставщиков, охранников, специальные транспортные средства) и работы с наличностью
- Сложность заключения договора с ПФР, большие объемы отчётности в ПФР


*В целом для большинства КПК такая деятельность, скорее всего, будет нерентабельной*

### При доставке в связке «КПК - банк»:

- Зачисление средств на счет – нет издержек работы с наличностью
- Источник дополнительных пассивов для КПК
- От КПК не требуется заключать договор с ПФР и отчитываться перед ним
- Издержки - комиссия банка
- Правовая нечеткость для КПК


*Такая деятельность более перспективна для КПК, однако все же не оптимальна. Выход – в разрешении КПК вести счета пайщиков*

### В случае законодательного разрешения КПК осуществлять доставку пенсий пайщикам:

 Риски для КПК и для финансовой системы - незначительные

 Эффективность для КПК – **ниже средней или средняя**

 Выгоды для пайщиков – **существенные**

 Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности - **положительное**

### Рекомендации:

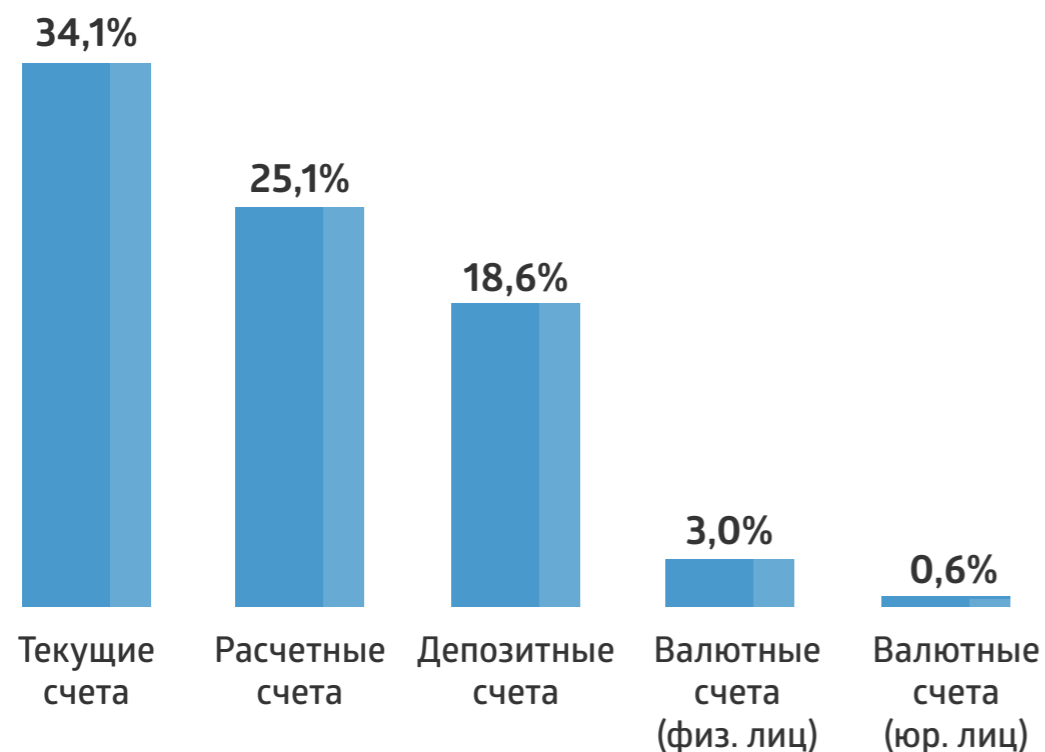
- Легализовать для КПК доставку пенсий пайщикам по обеим моделям
- Оказание таких услуг не пайщикам нецелесообразно



# Ведение счетов пайщиков

## ситуация и риски

### Перспективность ведения счетов пайщиков



### Ситуация с ведением счетов пайщиков

- В настоящее время не разрешено законодательно
- Способно обеспечить прорыв в развитии отрасли кредитной кооперации и в повышении финансовой доступности, в том числе через расширение круга дополнительных услуг КПК
- Необходимо разрешение КПК открывать корреспондентские счета в Банке России (возможно, только КПК второго уровня и крупнейшим КПК 1 уровня)
- При этом 43% респондентов не считают ведение счетов перспективным

### ⚠ Возникающие риски и издержки:

- Необходимость существенного изменения банковского законодательства
- Существенное увеличение регуляторных требований, отчетности и контроля;
- Риск нарушения банковского законодательства, если оно станет распространяться на КПК,
- Дополнительные издержки на оборудование и подключение к расчетно-платежной инфраструктуре

# Ведение счетов пайщиков

## анализ и рекомендации

 В случае законодательного разрешения КПК вести текущие и расчетные счета пайщиков:

✓ Материальные и нематериальные выгоды для пайщиков, прежде всего в малых городах и сельской местности, - **очень значительны**

✓ Риски для КПК – **средние**, для финансовой системы – **выше среднего**

✓ Эффективность для КПК – **значительная** (с учетом синергии с другими услугами)

✓ Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности – **очень значительное**



Международный опыт различается, не во всех проанализированных странах пайщики КС имеют доступ к таким услугам

### ★ Рекомендации:

- Рассматривать как задачу на среднесрочную и долгосрочную перспективу
- Начать законопроектную работу в этом направлении, обсуждать соответствующую проблематику на разных площадках
- Возможная полумера: на первом этапе допустить ведение счетов пайщиков только для крупных КПК (по численности пайщиков или по величине активов)
- Оказание таких услуг не пайщикам нецелесообразно

# Выпуск и обслуживание КПК платежных карт

## ситуация, риски и рекомендации

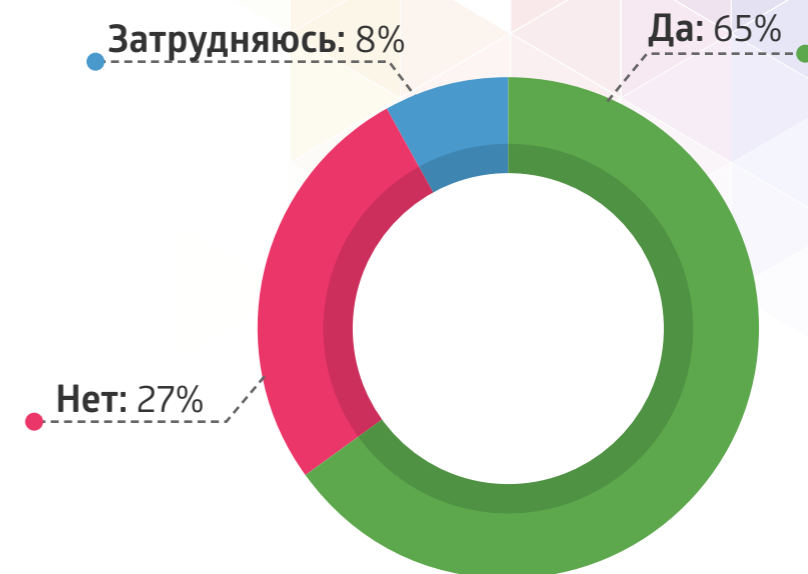
### 🔍 Ситуация с платежными картами

- В настоящее время не разрешено законодательно
- Интерес КПК очень велик, потенциальные выгоды пайщиков значительные
- В международной практике -достаточно распространенная услуга
- Это «высокие технологии» для КПК: требуют значительных инвестиций, но пока не обещают больших выгод
- Право выпускать платежные карты будет ценно на следующем этапе развития КПК - после получения права вести счета пайщиков
- Риски для КПК – **средние**, для финансовой системы – **выше среднего**

### ⚠️ Возникающие риски и издержки:

- Необходимость ведения счетов пайщиков
- Дополнительные издержки на оборудование, программное обеспечение, подключение к платежным системам
- Дополнительные издержки на депозиты в платежных системах
- Существенное увеличение отчетности и контроля
- Технические риски в связи со сбоями в работе оборудования.

### Перспективен ли выпуск КПК плат. карт?



### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении пайщиков
- Оказание таких услуг не пайщикам нецелесообразно

# Ипотечные операции

## ситуация и рекомендации

### 🔍 Ситуация с ипотечными операциями

- Предоставление единичных ипотечных займов пайщикам, в том числе с использованием средств материнского капитала для их погашения, правомерно даже в рамках существующего регулирования
  - Риски для КПК существенны, особенно в случае специализации КПК на ипотечных продуктах, и требуют специального регулирования
- Спрос пайщиков и интерес КПК значителен, но возможности КПК сильно ограничены (кроме операций с материнским капиталом) из-за отсутствия долгосрочных пассивов и «крупности» ипотечных займов



Международный опыт различается: в ряде стран ипотечные операции кредитным союзам запрещены

### ★ Рекомендации:

- Сделать в законе прямые указания на допустимость ипотечных операций для КПК, в том числе рефинансирования выданных ипотек путем продажи закладных
- Проработать вопрос о выделении отдельной категории КПК, специализирующихся на работе с ипотекой, для установления особенностей их регулирования
- Приобретение недвижимости КПК в инвестиционных целях разрешать нецелесообразно

# Выполнение функций страховых агентов

## ситуация и рекомендации

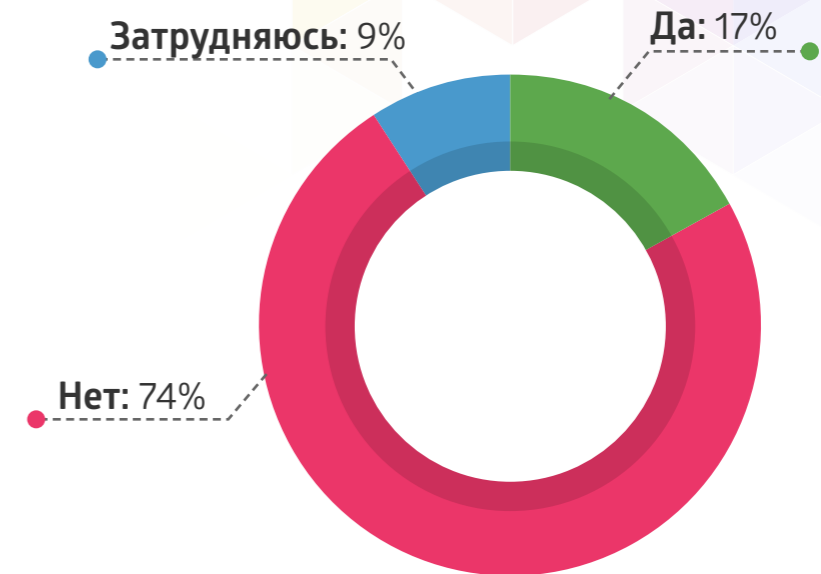
### 🔍 Ситуация с функциями страховых агентов

- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- Страховое законодательство не требует лицензирования или получения разрешений на деятельность страхового агента
- В настоящее время страховые услуги оказываются обычно через оформление одного из сотрудников КПК в качестве ИП – страхового агента
- Спрос пайщиков есть, интерес КПК - умеренный
- Риски для КПК и финансовой системы **незначительные**, потенциальная эффективность невелика
- Потенциал влияния на развитие отрасли кредитной кооперации ограничен – для КПК это побочные и вспомогательные услуги

### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении как пайщиков, так и не пайщиков

### Оказание КПК агентских услуг в сфере страхования



# Выполнение иных агентских функций

## ситуация и рекомендации

### 🔍 Ситуация с иными агентскими функциями

- Виды иных агентских функций:
  - Доставка товаров, приобретенных по Интернету
  - Продажа авиа- и железнодорожных билетов
  - Продажа туристических продуктов и др.
- Спрос пайщиков есть, интерес КПК -умеренный
- КПК как «финансовый мини-супермаркет»
- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- Риски для КПК и финансовой системы незначительные, потенциальная эффективность невелика
- Потенциал влияния на развитие отрасли кредитной кооперации ограничен – для КПК это побочные и вспомогательные услуги, как и услуги по страхованию



Международный опыт неоднороден: в разных странах наборы таких услуг для пайщиков КС сильно различаются, в том числе в зависимости от случайных исторических факторов

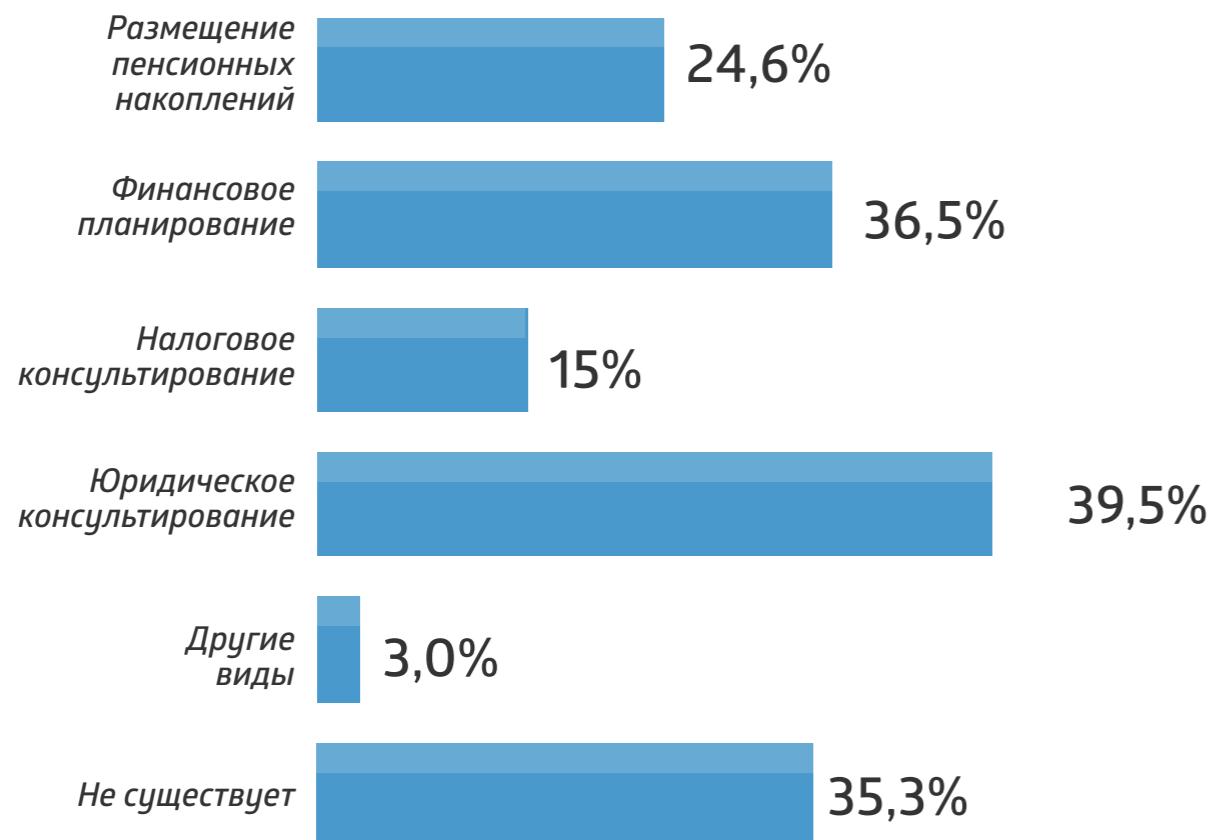
### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении пайщиков

# Консультационные услуги

## ситуация и рекомендации

### Перспективность ведения счетов пайщиков



### ★ Рекомендации:

- Легализовать для КПК данный вид деятельности в отношении пайщиков

### 🔍 Ситуация с консультационными услугами

- Законодательство о КПК не содержит ни явного разрешения, ни прямого запрета
- КПК не зарабатывают на этом деньги, а повышают лояльность пайщиков
- Спрос пайщиков есть, но только при условии получения таких услуг бесплатно
- Профессионализм КПК при оказании таких услуг ограничен
- Риски для КПК и для финансовой системы незначительны

# Валютные операции, «экзотические» операции

## 💰 Валютные операции:

- В настоящее время не разрешены законодательно
- Спрос пайщиков и интерес КПК незначителен (кроме приграничных регионов)
- Необходимы существенные поправки в законодательство и нормативные акты
- Необходимы значительные инвестиции с не очевидной окупаемостью
- Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности – незначительное
- Активность в этой сфере представляется нецелесообразной



## «Экзотические» услуги и операции

*(услуги, связанных с инвестированием, лотереи, лизинг, выдача поручительств, коллективные закупки и др.)*

- В настоящее время не разрешены законодательно
- Спрос пайщиков незначителен, интерес КПК – только в отдельных случаях
- Риски для КПК и финансовой системы в целом могут быть значительными
- Влияние на развитие системы кредитной кооперации и на повышение финансовой доступности – незначительное
- Активность в этой сфере представляется нецелесообразной



# Предложения по поправкам в законы

## Часть 1



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

- Ведение текущих и расчетных счетов для пайщиков в порядке, установленном Банком России
- Выпуск и обслуживание платежных карт для 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

## Часть 2



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

## Часть 3



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.



Гражданский кодекс Российской Федерации:  
разрешить выплату дохода на паенакопления путем внесения точечных изменений:

- 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.

# Предложения по поправкам в законы

## Часть 4



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).



Иные федеральные законы:

*В случае внесения норм о праве КПК вести счета пайщиков в Законы № 190-ФЗ и 193-ФЗ потребуются корреспондирующие изменения:*

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

# Предложения для регулятора

## Часть 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 до принятия соответствующих поправок в законы



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

## Часть 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.

# Авторы отчета

---

- Трухачев С.А. – зав. лабораторией институциональных проблем экономической модернизации экономического факультета МГУ (руководитель проекта)
- Кокорев Р.А. – ведущий научный сотрудник кафедры макроэкономического прогнозирования и стратегического управления экономического факультета МГУ
- Мартанус О.Р. – доцент кафедры финансов и кредита экономического факультета МГУ
- Стулов О.В. – доцент кафедры мировой экономики экономического факультета МГУ
- Король Н.Г. – сотрудник лаборатории институционального анализа экономического факультета МГУ
- Трофимов И.С. – эксперт отдела научно-технологического прогнозирования Института статистики и экономики знаний НИУ ВШЭ
- Кондрашова И.В. – студентка 1 года магистратуры экономического факультета МГУ



**Спасибо за внимание!**