



СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ

“ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ”

188230, Ленинградская обл., г. Луга,
пр. Урицкого, д. 58
Тел.: 8 (81372) 2-25-07, тел./факс: 8 (81372) 2-87-78
E-mail: vcredit@mail.ru
Internet: www.v-credit.spb.ru/
ИНН 4710028199 / КПП 471001001
ОГРН 1074710000760 от 01.10.2007 г.
Р/с 40703810955420000053
Северо-Западный банк ПАО Сбербанк
К/с 30101810500000000653, БИК 044030653

10.08.2021 № 230/2021

На № Т2-16-2-4/27290 от 04.08.2021г.

Заместителю начальника
Северо-Западного Главного Управления
Банка России
В. В. Пивоварову

Об обсуждении проекта

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ» поддерживает проект Банка России «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов», как важный документ, определяющий путь дальнейшего развития экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке.

Признательны Банку России за создание информационного сайта «Финансовая культура». Хороший помощник в консультировании наших пайщиков.

Внедрение инноваций в сфере создания цифровой системы – идея масштабная и требующая тщательной проработки. С одной стороны, это стимулирование развития рынка, упрощение взаимодействия для участников, а с другой стороны определенные риски и недобросовестная конкуренция. Цифровизация является мощным драйвером для развития финансового рынка, но в тоже время необходимо пристальное внимание к продуктам и сервисам в целях обеспечения безопасности и защиты потребителей.

Необходимо продумать не только финансовую сторону, но и возможность принятия цифрового рубля всеми организациями. Потребитель получает кредит для того, чтобы приобрести товар или получить услугу и, для того чтобы избежать сложностей в их получении, необходимо подвести практически каждую отрасль под единую систему.

Для поставщиков финансовых услуг возникает другая актуальная проблема. В условиях цифровизации, создание необходимых ИТ-систем требует вложения значительных средств, которых нет у малых и средних участников рынка. Это не только приобретение и последующее обслуживание программ и систем, это приобретение более мощных серверов и наём специалиста. В небольших городах и сельской местности очень сложно найти квалифицированные кадры. Если

крупные банки могут позволить ИТ-настройки в рамках любого нового регулирования, то для небольших игроков это непосильная ноша.

Цифровой профиль позволит более оперативно обмениваться данными между ведомствами и получать сведения, необходимые для принятия решения о выдаче займа, сведет к минимуму сбор бумажных документов. Для граждан это упростит и ускорит во времени получение кредита (займа). Здесь же присутствует опасность неправомерного использования персональных данных клиентов, а также недостаточный уровень информационной безопасности и защиты от мошенничества. Необходимо увеличить требования для систем информационной безопасности и ужесточить наказания по отношению к финансовым организациям, использующим получение и передачу персональных данных по различным каналам. В первую очередь, это касается крупных участников рынка, банков, МФО. Важно понимать, что киберугроза представляет опасность не только для отдельного потребителя, но и для всей системы в целом.

Доступ к цифровой финансовой инфраструктуре для всех участников на равных тарифных условиях не корректен. Необходимо исходить от объёма активов финансовой организации или от размера оборота в цифровой системе.

Поскольку обмен сведениями в Цифровом профиле будет происходить между большим количеством организаций, необходимо продумать схему и сроки обмена информацией, чтобы предоставляемые данные были актуальными.

Поддерживаем идею создания паспорта финансового продукта. Предоставляемые услуги должны сопровождаться четкостью и прозрачностью условий и правил их использования. Разработка соответствующих документов позволит повысить уровень осведомленности у клиента при приобретении услуги, особенно это касается продуктов с «плавающей» ставкой, инвестиционных продуктов. Хорошо бы внести в паспорта не только порядок и условия платежей, но и размер возможных потерь. Это снизит разрыв между ожиданиями потребителей и реальной ситуацией при их использовании, уменьшит желание злоупотреблять доверием клиента.

Для защиты граждан необходимо утвердить чёткие рекомендации в отношении рекламы, чтобы формировать у потребителя правильное и достоверное представление о приобретаемой услуге и не вводить его в заблуждение.

При выдаче кредитов и займов банки и МФО хорошо зарабатывают на дополнительных услугах, от которых очень трудно отказаться, а для заемщиков это необоснованные крупные расходы. Недопустимо позволять увеличивать ставку по займу при отказе от страхования или другой дополнительной услуги. Решение включать в расчет ПСК дополнительных услуг позволит потребителю объективно оценить приобретаемый продукт и свои расходы.

Система проверки сведений об абоненте вызывает сомнения в эффективности использования. Организации могут понести неоправданные затраты. Эту ситуацию используют мошенники с целью получения персональных данных.

Просим обратить внимание не только на защиту прав потребителей, но и на защиту интересов финансовых организаций от недобросовестных заемщиков, которые целенаправленно идут на банкротство.

Согласно пп. 4-6 статьи 213.28 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2019) "О несостоятельности (банкротстве)" освобождение гражданина от обязательств не допускается в случае, если они неразрывно связаны с личностью кредитора.

Деятельность Сельскохозяйственных потребительских кооперативов, Кредитных потребительских кооперативов, как некоммерческих корпоративных кредитных финансовых организаций, основана на взаимопомощи одних пайщиков другим. Кооператив в своей деятельности не преследует цели получения прибыли, а объединяет физических лиц, в котором средства одного пайщика, размещённые в сбережениях, идут на удовлетворение кредитных (займовых) потребностей другого. По сути, мошеннические действия недобросовестного заемщика влекут невозможность исполнения обязательств перед другим физическим лицом (сберегателем/пайщиком).

Процедура банкротства очень проста, не требует особых затрат и не влечёт тяжёлых последствий, чем и пользуются мошенники. С каждым днём данная процедура всё больше набирает обороты и создаёт условия для массового невозврата денег.

Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ, подрывают всю деятельность кредитной кооперации, позволяя аферистам присваивать чужие деньги.

Опираясь на вышеизложенное, просим вывеси СКПК, КПК из под действия данного закона.

В Разделе 2 Проекта говорится о необходимости снижения территориальных и временных барьеров для предложения финансовых продуктов и услуг, повышении их доступности. Для решения географического разнообразия и доступности необходимо использовать сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, как наиболее доступные для населения. О повышении финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, о сохранении инфраструктуры звучит и в Разделе 3. Работа с пайщиками в кооперативах построена на прямом общении, при непосредственном посещении офиса клиентом. Снижается риск «утечки» персональных данных, проговариваются и подробно разъясняются все условия займа, параллельно ведется работа по финансовому консультированию.

Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" носит дискриминационный характер в отношении кредитной кооперации, наделяя конкурентным преимуществом одних участников финансового рынка (комерческие банки и банки с гос. участием) за счет других участников рынка (СКПК и иные), что противоречит требованиям ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ. Также несет дополнительную финансовую нагрузку не только для кооперативов, в части комиссионных взносов, но и для пайщиков, проживающих в районах, где отсутствуют точки банковского обслуживания.

Цифровая трансформация хороша для крупных финансовых организаций, предлагающих широкий спектр услуг своим клиентам. СКПК же в своей деятельности территориально ограничены внутренним стандартом СРО, большинство кооперативов не практикуют выдачу займов через интернет-сайты и, согласно Федеральному закону от 08.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», создаются для оказания финансовой взаимопомощи своим пайщикам путем принятия средств в сбережения и выдачи займов, то есть ограничены в предоставлении прочих услуг.

При внедрении современных платформенных решений для жителей сельской местности и городов с малой численностью населения возникнут сложности в получении услуг. Необходимо найти компромисс с населением, не имеющим возможности или не желающим по ряду объективных причин участвовать в цифровизации.

В Проекте тема развития кредитной кооперации, в том числе и сельскохозяйственной, не смотря на некоммерческий характер их деятельности, особую роль и место на финансовом рынке, рассматривается в связке с различными коммерческими микрофинансовыми организациями.

Такой подход, на наш взгляд, не учитывает специфику, и во многом социальный характер деятельности кредитных кооперативов, ставит кооперативы в один ряд с коммерческими микрофинансовыми компаниями и все дальше уводит от основ и сути самой кредитной кооперации, как социально ориентированного на особые группы населения финансового института. Отсюда разрабатываемые рекомендации и требования к участникам рынка микрофинансирования, не смотря на существенные различия между ними, на наш взгляд, все меньше учитывают присущие им особенности и, что особенно важно, их возможности.

Обращаемся к Вам с просьбой рассмотреть возможность выделения кредитных кооперативов из общего ряда чуждых им коммерческих микрофинансовых структур, что, на наш взгляд, послужит дальнейшему обеспечению надежности и устойчивости всего кооперативного сектора.

Председатель СКПК «ВЗАЙМНЫЙ КРЕДИТ»

Ким С.Г. Ким

