

Сельскохозяйственный
потребительский кредитно-
сберегательный кооператив
«Содружество»

162220 Россия, Вологодская область
с. Сямжа, ул. Западная, д.4
ИНН3516002769/КПП 351601001

22.04.2021 № 101
На № _____ от _____

Начальнику отдела финансового мониторинга и
валютного контроля Отделения по Вологодской
области Северо-Западного главного управления
Центрального банка Российской Федерации
Глебовой Е.М.

160000, г. Вологда, ул. Предтеченская, 5

В соответствии с письмом о предоставлении пояснений № Т219-17-9/2340ДСП от 21.04.2021 года, СПКСК «Содружество» (далее Кооператив) поясняет, что по факту исполнения Указания Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (Указание) рынок СКПК на протяжении долгого времени ведет работу, нацеленную на аргументирование невозможности исполнения Указания участниками рынка в силу многих объективных причин.

Указание неоправданно ограничивает расходование наличных денежных средств из кассы сельскохозяйственного потребительского кредитно-сберегательного кооператива на цели, призванные удовлетворять финансовые потребности членов кооператива путем кредитования и сбережения средств последних, в соответствии с Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации".

Причиной тому является:

- удаленность места нахождения члена кооператива от населенного пункта, в котором расположен кооператив, что существенно увеличивает расходы на получение займа;
- для выполнения указания кооператив вынужден осуществлять инкассацию денежных средств, что повышает стоимость услуг для членов кооператива и риски, связанные с доставкой наличных денежных средств в кассу кооператива или его представительства – сёла и деревни, в которых члены кооператива - сельчане нуждаются в финансовых услугах;
- банк, разместивший доступный банкомат, не совпадает с банком – эмитентом карты, в связи с чем, ее владелец уплачивает дополнительную или повышенную комиссию за снятие наличными;
- более короткий режим работы банка в населенном пункте, по сравнению с режимом работы кооператива.

При этом, в соответствии с информацией, полученной Союзом сельских кредитных кооперативов (Союз СКК) уровень охвата сельских населенных пунктов, не являющихся районными центрами, банкоматами банков составляет в среднем 5-10%.

Кроме того, Указание приводит к ограничению гражданских прав физических лиц, так как в соответствии со ст. ст. 140 и 861 Гражданского кодекса РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке, А также Указание ущемляет права членов кооператива как потребителей услуг (п.1 и п. 2 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей"), обуславливая приобретение одних финансовых услуг обязательным приобретением иных услуг (т.е. банковских комиссий). Член кооператива заведомо поставлен в ситуацию, когда безналичный способ получения займа, возврат средств по договору займа, процентов по договору займа, паевых взносов является платным. Расходы на открытие и обслуживание

карты, комиссии за снятие средств с карты, комиссии за перевод средств со счета кооператива на счет члена кооператива в банк «ложатся на плечи» члена кооператива, который в большинстве случаев проживает в сельской местности и имеет низкий уровень дохода.

Из анализа приведенных правовых норм следует, что у члена кооператива должно быть право выбора бесплатного способа получения займа, возврата своих средств по договору займа, процентов по договору займа, паевых взносов. Исполнение же кооперативом требований Указания лишает члена кооператива, получающего заём, либо возвращающего свои сбережения в сумме свыше 100 тысяч рублей по одному договору, способа бесплатного удовлетворения своих финансовых потребностей как члена кооператива и ограничивает его права в выборе формы расчетов наличными деньгами. При этом, в соответствии с пунктом 2 статьи 862 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, установленных законом.

В тоже время, представители рынка СКПК на заседаниях Экспертного совета по микрофинансированию Банка России и Экспертного совета по небанковским финансово-кредитным организациям Комитета Государственной Думы по финансовому рынку обращались к профильным сотрудникам Банка России с вопросом о количестве выявленных Банком России случаев реализации рисков, для ограничения которых действует Указание. Информации о выявленных рисках предоставлено не было, несмотря на действие Указания с 2013 года (№3073-У от 07.10.2013).

В конечном итоге, требования Указания приведет к тому, что на рынке сохранятся кооперативы, расположенные в непосредственной близости с подразделениями банков, что принципиально противоречит необходимости развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в сельской глубинке, то есть там, где нет банков.

Принимая во внимание перечисленные и иные аргументы, объединения СКПК, включая Союз сельских кредитных кооперативов (Союз СКК) при поддержке нашего кооператива, ведет работу на уровне Государственной Думы, Минсельхоза России и других, направленную на объективную отмену действия Указание Банка России от 19.12.2019 № 5348-У в отношении СКПК.

Председатель
СПКСК «Содружество»



Л.Л.Сажнюк

Л.Л.Сажнюк