

## РЕКОМЕНДАЦИИ

### **круглого стола на тему: «Развитие банковской системы. Внедрение карты «Мир». Проблемы реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»**

Уфа, 28 сентября 2018 года

Участники круглого стола отмечают наличие следующих актуальных вызовов по вопросам развития финансового рынка и повышения качества финансовых продуктов и услуг и рекомендуют варианты их решения.

#### **1. Необходимость развития конкуренции на финансовом рынке.**

В целях соблюдения принципа равных условий осуществления деятельности финансовых организаций и развития конкуренции на финансовом рынке *рекомендовать Минфину РФ*

Внести изменения в разрабатываемые и принятые нормативные правовые акты Российской Федерации изменения, направленные на уточнение подходов по определению:

- кредитных организаций, имеющих право обслуживать счета застройщиков в рамках финансирования жилищного строительства;
- кредитных организаций, имеющих право выдавать гарантии для субъектов малого и среднего бизнеса в рамках реализации государственных и муниципальных контрактов.

*рекомендовать Правительству Российской Федерации*

внести в разрабатываемые и принятые нормативные правовые акты Российской Федерации изменения, направленные на:

- установление условий допуска кредитных организаций к привлечению денежных средств на банковские депозиты (счета), установление порядка размещения денежных средств на банковских депозитах (счетах) и других инструментах денежного рынка на конкурентных принципах;

- установление условий допуска кредитных организаций к выдаче банковских гарантий для обеспечения исполнения отдельных категорий обязательств третьих лиц на конкурентных принципах;

- предоставление кредиторам субсидий из федерального бюджета при предоставлении отдельных видов льготного финансирования на конкурентных принципах;

- пересмотреть подходы по установлению рейтингов, используемых для участия кредитных организаций в реализации социально-экономических программ.

## **2.Накопление рисков в сфере потребительского кредитования населения, высокая долговая нагрузка граждан.**

В целях ограничения предельных рисков в сфере потребительского кредитования и предупреждения социальных и экономических проблем, возникающих у закредитованных граждан *рекомендовать*:

### *1) Федеральному собранию Российской Федерации:*

- рассмотреть в приоритетном порядке законопроект, устанавливающий максимально допустимый уровень долговой нагрузки для заемщиков-физических лиц (не более 50% от ежемесячных доходов) в кредитных и некредитных финансовых организациях, предоставляющих потребительские кредиты (займы) физическим лицам;

- поддержать законодательную новацию, направленную на дальнейшее уменьшение размера предельных платежей, процентов, пеней, штрафов по потребительским займам;

- поддержать законодательную новацию о запрете переуступки прав требования по потребительским кредитам (займам) организациям, которые не имеют лицензию Банка России и не входят в государственные реестры профессиональных кредиторов;

- доработать совместно с Банком России, а также участниками финансового рынка проект Федерального закона «О внесении изменений в Закон «О кредитных историях»» в целях совершенствования порядка формирования, получения и хранения кредитных историй,

предусматривающий применение уникального идентификатора кредитного договора, который позволит корректно рассчитывать долговую нагрузку заемщика;

- обсудить изменения в Закон о потребительском кредитовании, предусматривающие обязанность финансовых организаций предоставлять заемщикам возможность реструктуризации просроченной задолженности на взаимоприемлемых условиях.

*2) Банку России:*

- подготовить предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", предусмотрев изменение подхода к определению категорий потребительских кредитов на основе вида кредитного продукта, а не вида кредитора;

- создать регулятивные стимулы для расширения практики реструктуризации задолженности граждан, испытывающих временные финансовые трудности.

*3) Профессиональным финансовым ассоциациям, саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка:*

- разработать и предложить участникам рынка единые стандарты реструктуризации кредитной задолженности граждан, основанные на лучшей практике;

- рассмотреть возможность использования института медиации для урегулирования проблем, одновременной реструктуризации задолженности закредитованных граждан, имеющих долги перед множеством кредиторов.

**3. Необходимость повышения доступности кредитных ресурсов для приобретения жилья.**

*С учетом успешного опыта реализации ипотечно-накопительных программ в Краснодарском крае и Республике Башкортостан рекомендовать Ассоциации банков России*

доработать проект Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты (в части стимулирования жилищных

сбережений)» с учетом внесенных участниками круглого стола замечаний и предложений:

- определить перечень сделок, на которые могут быть направлены жилищные сбережения и целевой кредит;

- защитить от «автоматического» списания бюджетную составляющую жилищных сбережений (социальные выплаты гражданам из средств региональных бюджетов) по исполнительным документам, поступающим в банк путем открытия для таких средств отдельного счета со специальным статусом;

- включить в текст законопроекта императивную норму, обязывающую банк при заключении с гражданином договора жилищных сбережений указать в нем исчерпывающий перечень обстоятельств, при которых последующий кредит может быть не выдан, а также основные условия (параметры) будущего кредита

и представить его в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации для дальнейшей законодательной инициативы.

#### **4. Низкая привлекательность механизма выпуска облигаций из-за сложной процедуры и высокой стоимости затрат на дебютный выпуск.**

В целях упрощения процедур выпуска облигаций и снижения стоимости затрат на организацию выпуска и размещения облигаций, в том числе повышения прозрачности механизма ценообразования на услуги финансовых организаций по организации выпусков облигаций *рекомендовать Федеральному собранию Российской Федерации совместно с Банком России:*

- доработать законопроект о совершенствовании правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг, направленный на упрощение и сокращение сроков процедуры выпуска долговых ценных бумаг.

## **5. Необходимость продвижения платежной системы «Мир»**

В целях развития платежных сервисов на базе платежной системы «Мир» *предложить Комитету Государственной Думы по финансовым рынкам*

- выступить с законодательной инициативой о внесении изменений в часть 5.5 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в части расширения перечня выплат, по которым возникает обязанность кредитных организаций зачислять их на банковские счета клиентов - физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов, предусмотрев включение в пункт 2 оплаты труда работников (персонала) государственных некоммерческих организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и пункта, предусматривающего выплаты пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, пособий по безработице.

**6. Неудовлетворенность потребителей качеством услуг ОСАГО, вызванная распространением недобросовестной практики поведения страховых организаций, несправедливым механизмом тарификации и оценки водителей при расчете страховых премий, деятельностью «автоюристов», недоступностью услуг в отдельных регионах страны, отказ СТО от ремонта автомобилей по направлению страховщиков.**

*В целях стабилизации ситуации на рынке ОСАГО, создания конкурентных условий деятельности страховщиков, повышения ценовой и физической доступности услуги ОСАГО предложить Банку России совместно с участниками страхового рынка:*

- внести изменения в нормативные акты Банка России об ОСАГО, предусматривающие: расширение коридора базовых ставок страхового тарифа ОСАГО; изменение подходов к установлению коэффициентов оценки водителей при расчете страховых премий; уточнение механизма оценки стоимости восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства с учетом реальной стоимости запасных частей;

- проработать механизм аудио и видеофиксации процедуры заключения договора ОСАГО в целях его возможного использования для защиты прав граждан.

*В целях перехода к установлению страховщиками индивидуальных тарифов по ОСАГО для каждого водителя, защиты прав потребителей и в первую очередь интересов добросовестных автовладельцев рекомендовать Федеральному собранию Российской Федерации совместно с Банком России*

внести изменения в законодательство об ОСАГО, которые введут новый механизм тарификации услуг за счет перехода к более детальной сегментации страхователей и к расчетам индивидуальных тарифов в зависимости от опыта водителя и качества управления транспортным средством, а также определят основания, сроки и границы последующих изменений тарифного коридора.