



ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ  
СЛУЖБА  
(ФАС России)  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
РУКОВОДИТЕЛЯ

Садовая Кудринская, 11  
Москва, Д-242, ГСП-3, 125993  
тел. (499) 755-23-23, факс (499) 755-23-24  
[delo@fas.gov.ru](mailto:delo@fas.gov.ru) <http://www.fas.gov.ru>

штамп  
регистрации

№ \_\_\_\_\_

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

[ О рассмотрении обращения ]

Национальный союз кредитных  
потребительских кооперативов и их  
объединений «Лига кредитных союзов»

ул. Ибрагимова, д. 31/47, оф. 406,  
г. Москва, 105318

В связи с поступлением в ФАС России обращения Национального союза кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов» с просьбой об оценке соответствия положений, предусмотренных в Указании Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999) (далее — Указание), требованиям антимонопольного законодательства, в частности на предмет наличия/отсутствия норм, устанавливающих дискриминационные условия для отдельных участников рынка, ФАС России сообщает.

Указанием установлен закрытый перечень оснований для расходования индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами поступивших в их кассы наличных денег в валюте Российской Федерации за проданные ими товары, выполненные ими работы и (или) оказанные ими услуги, а также полученные в качестве страховых премий.

Указанием предусмотрено, что наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов, между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета, за исключением установленных данным Указанием случаев.

Одним из таких исключений является право микрофинансовых организаций (МФО), ломбардов, КПК и СКПК расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в целях выдачи физическим лицам займов, уплаты процентов по займам, возврата другим участникам наличных расчетов ранее привлеченных от них займов и процентов по ним с учетом отдельных ограничений по суммам таких средств.

Так, КПК, СКПК может расходовать поступившие в их кассы наличные деньги в целях выдачи участникам наличных расчетов, физическим лицам займов (возврата привлеченных займов, возврата средств по договорам передачи личных сбережений), уплаты процентов и (или) неустоек (штрафов, пени) по привлеченным займам (по договорам передачи личных сбережений) в сумме, не превышающей 100 тысяч рублей по одному договору займа (договору передачи личных сбережений), но не более чем два



миллиона рублей в течение одного дня в расчете на КПК (его обособленное подразделение), сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (его обособленное подразделение).

Для МФО и ломбардов предусмотрено аналогичное положение с вдвое меньшими суммами.

При этом в то же время пунктом 2 Указания установлено право кредитных организаций расходовать поступающие в их кассы наличные деньги в валюте Российской Федерации без ограничения целей расходования.

Изучив необходимые данные, в том числе статистические, ФАС России пришел к выводу о том, что применение Указания может привести к сокращению числа хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, на товарном рынке, что является одним из предусмотренных Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) признаков ограничения конкуренции.

Статьей 15 Закона о защите конкуренции предусмотрено, что, в том числе Центральному банку Российской Федерации запрещается принимать акты, которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, за исключением предусмотренных федеральными законами случаев принятия актов и (или) осуществления таких действий (бездействия), в том числе запрещается установление запретов или введение ограничений в отношении осуществления отдельных видов деятельности или производства определенных видов товаров; создание дискриминационных условий.

Согласно пункту 4 части 1 статьи 23 Закона о защите конкуренции антимонопольный орган направляет в Центральный банк Российской Федерации предложения о приведении в соответствие с антимонопольным законодательством принятых им актов, в случае если такие акты нарушают антимонопольное законодательство.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание роль некредитных финансовых организаций в расширении как выбора, так и возможности получения населением необходимых финансовых услуг, ФАС России на основании пункта 4 части 1 статьи 23 Закона о защите конкуренции письмом от 15.07.2020 № ИА/59674/20 было направлено соответствующее предложение в Банк России.

*Место для подписи*

А.Б. Кашеваров