

## Совершенствование законодательства в сфере микрофинансирования Плещева М. В.<sup>1</sup>, Плюхина М. А.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Плещева Марина Викторовна / Pleshcheva Marina Viktorovna - кандидат юридических наук, доцент;

<sup>2</sup>Плюхина Мария Алексеевна / Plyukhina Mariya Alekseyevna - магистрант,  
кафедра налогового, банковского и бюджетного права, юридический факультет,  
Саратовский государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, г. Саратов

**Аннотация:** в представленной статье рассматривается законодательство Российской Федерации о микрофинансовых организациях и микрофинансовой деятельности в целом, а также анализируются последние изменения законодательства в сфере микрофинансов. Определены новшества законодательства о микрозаймах и их направленность. На основании этого выявляются пробелы, существующие на сегодняшний день в законодательстве о микрофинансовой деятельности. К тому же предлагаются дальнейшие варианты совершенствования законодательства о микрофинансовых организациях и предлагаются меры, призванные упорядочить рынок микрофинансирования.

**Abstract:** in the present article, the legislation of the Russian Federation on microfinance institutions and microfinance in General, and examines recent changes in the legislation in the sphere of microfinance. Identified innovations of the law on microloans and their orientation. Based on this, identifies gaps currently existing in the legislation on microfinance activities. Besides offers, further options for improvement of the legislation on microfinance institutions and measures designed to organize the microfinance market.

**Ключевые слова:** микрофинансирование, микрофинансовая организация, микрофинансовая деятельность, микрозайм.

**Keywords:** microfinance, MFI, microfinance, microloan.

2 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1], который впервые урегулировал деятельность микрофинансовых организаций (далее – МФО) в Российской Федерации. Данный нормативный акт устанавливает правовые основы микрофинансовой деятельности, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов и др.

С момента принятия закона в него неоднократно вносились изменения, что говорит о его первоначальном несовершенстве. Со стороны государства в последнее время предпринимаются меры по устранению возникших проблем, призванные упорядочить рынок микрофинансирования.

Так, изменяется порядок использования наименования «микрофинансовая организация». Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением включенных в государственный реестр МФО и создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, не может использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая организация».

Также для МФО устанавливается дополнительная обязанность перед клиентами: проинформировать лицо, подавшее заявку в МФО на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная МФО включена в государственный реестр МФО, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в реестр.

Центральному Банку РФ предоставлено все больше возможностей для контроля за микрофинансовыми организациями. Немаловажным моментом является то, что за ним закрепляется право осуществлять контроль за соблюдением экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности МФО, а также право устанавливать для МФО порядок формирования резервов на возможные потери по займам. Кроме того, Центральный Банк РФ сможет запрещать излишне рискованным МФО привлекать средства граждан и бесконтрольно для регулятора покидать рынок. Сейчас это наиболее актуально, так как микрофинансовые организации все больше работают с привлеченными средствами граждан, в связи с затруднением привлечений кредитных средств.

Предприняты также шаги в области ответственности. В целом меры административной ответственности существенно ужесточились, срок давности привлечения к ответственности увеличился до 2-х лет.

Новшеством в законодательстве стали отдельные положения, направленные на защиту прав МФО от недобросовестных клиентов. Так, ст. 14.11 КоАП РФ [2] «Незаконное получение кредита» дополняется словами «и займа». Это означает, что получение кредита или займа либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о своем хозяйственном положении, либо финансовом состоянии влечет наложение административного штрафа [5, с. 17].

Новые нормы закона направлены на предотвращение самоликвидации МФО, имеющими неисполненные обязательства перед гражданами. Для того, чтобы исключить организацию из реестра

МФО, компания должна вместе с заявлением об исключении сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра представить в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и подтверждающие отсутствие у этой микрофинансовой организации обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами).

К одним из значимых изменений в области микрофинансирования следует отнести обязанность всех микрофинансовых организаций к началу 2016 года вступить в одну из саморегулируемых организаций, действующих на рынке. В 2015 году был принят Федеральный Закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» [3]. Процедура вступления в саморегулируемую организацию предполагает проверку компании контрольным комитетом СРО. Регулирование финансовых СРО будет осуществляться Центральным Банком.

Несомненно, предложенные выше меры и предпринятые шаги в области регулирования микрофинансового рынка должны применяться в разумных пределах. Ведь чрезмерное регулирование может дать негативный эффект: вместо упорядочивания рынка подавлять его. Основной целью регулирования должно стать обеспечение стабильного развития нового вида финансового бизнеса в целях формирования добавленной стоимости в экономике России.

Однако, несмотря на то, что в закон неоднократно вносились изменения, он все еще далек от совершенства. Исходя из имеющихся проблем в сфере микрофинансирования, предлагаем возможные на наш взгляд пути их решения.

Во-первых, необходима доработка норм законодательства, регулирующих микрофинансовую деятельность, а также усиление государственно-правового контроля за деятельностью микрофинансовых организаций. Необходимо дать четкое определение микрофинансовой деятельности и определить круг лиц, которые могут осуществлять эту деятельность. Причем этот перечень должен быть исчерпывающим.

Во-вторых, необходимо разработать отдельную законодательную базу для некоммерческих и коммерческих МФО. Это обусловлено тем, что некоммерческие микрофинансовые организации, в большинстве своем, являются организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которые созданы с целью развития микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и не преследуют в качестве цели своей деятельности извлечение прибыли, а коммерческие МФО созданы для получения максимальной выгоды для себя.

В-третьих, должен быть решен вопрос о доработке норм законодательства в части регулирования на государственном уровне процентных ставок (либо установление максимальных, либо привязанных в определенной пропорции к ставке рефинансирования). Но при этом нужно решить вопрос с финансированием самих МФО. Проблему могут решить изменения в законодательстве, разрешающие МФО привлекать вклады, что сформирует принципиальные изменения в принципах и характере деятельности этого финансового института.

Также необходимо разграничение надзорных полномочий Банка России и Генеральной прокуратуры Российской Федерации при осуществлении надзора за исполнением микрофинансовыми организациями действующего законодательства с целью исключения практики их дублирования.

Следующим шагом должно стать увеличение охвата населения микрофинансовыми услугами, путем повышения информированности о микрофинансовых институтах и их социальной направленности. Стоит отметить, что некоторые продвижения в этом направлении есть. Так Центральный Банк и другие участники финансового рынка пытаются повысить финансовую грамотность граждан: открываются горячие линии, на которые можно обратиться с вопросом или жалобой на действия микрофинансовых организаций, издаются просветительские печатные материалы и т.д.

Кроме того, настала необходимость закрепить в законодательстве понятие «ростовщический процент». Это должно быть ограничение процентов по кредитам и займам проявляющееся в установлении максимально допустимого размера ставки. Превышение этого размера должно быть чревато налоговыми выплатами либо запретом на кредитование по ставкам, которые превышают максимально установленный размер. Например, максимально допустимый размер ставок может быть привязан к ставке рефинансирования Банка России [4, с. 75].

Такие ограничения ссудного процента позволят сделать кредит и займы более доступными и необременительными для различных социальных групп населения страны, подстегнув тем самым его покупательский спрос, а также, положительно сказаться на благосостоянии граждан страны и перспективах развития экономики. Также данная мера способна увеличить конкуренцию микрофинансовых организаций, подтолкнуть их к снижению ставок и предоставлению более качественного продукта на рынке.

#### *Литература*

1. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ, 2010. № 27. Ст. 3435; 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4225.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 22.11.2016) // СЗ РФ, 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1. Российская газета, 2016. № 266.
3. Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // СЗ РФ, 2015. № 29 (ч. 1). Ст. 4349, 2016. № 27 (ч. 1). Ст. 4225.
4. *Вавулин Д. А., Федотов В. Н.* Комментарий к Федеральному закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ / Д. А. Вавулин, В. Н. Федотов. М.: Юстицинформ, 2013. 194 с.
5. *Горелова Л. В., Оболенская Ю. А.* Анализ деятельности микрофинансовых организаций в Российской Федерации / Л. В. Горелова, Ю. А. Оболенская // Вестник Екатеринбургского института, 2015. № 1 (29). С. 13-22.