

Правовые аспекты регулирования деятельности микрофинансовых организаций

Белоусов Андрей Леонидович

Кандидат наук

Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА),
Москва, Россия

E-mail: andreybelousov@mail.ru

Правовые аспекты регулирования деятельности микрофинансовых организаций

Белоусов Андрей Леонидович

Старший преподаватель, к.э.н.

*Северо-западный институт (филиал) Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА),
Вологда, Россия*

E-mail: andreybelousov@mail.ru

С развитием в РФ потребительского кредитования на данном рынке появились новые субъекты, не являющиеся по сути кредитными организациями, однако, также предоставляющие гражданам денежные средства на срочной и платной основе. Они заняли свой сегмент рынка, выдавая денежные средства тем заемщикам, кому отказали в кредите банковские институты. На практике и в законодательстве они получили название микрофинансовые организации (далее - МФО). Их отличительной особенностью является то, что они не имеют статуса кредитной организации и, соответственно, выдают гражданам не кредиты, а займы, и стоимость этих займов, как правило, на порядок выше чем кредиты банков. Легальную основу деятельности МФО в 2010 году установил Федеральный закон от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Закон о МФО).

В целях упорядочения деятельности субъектов ЦБ РФ ведет государственный реестр микрофинансовых организаций.

На данный момент рынок МФО, несмотря на наличие объективных кризисных явлений в экономике, является одним из самых перспективных и быстрорастущих. Только за 2013 г. его объемы выросли на 77 процентов - до 85 миллиардов рублей по сравнению с 48 млрд. в 2012 году. И это далеко не предел. По оценкам экспертов, по итогам 2014 года рост объемов кредитования бизнеса и граждан через МФО составил как минимум 22% и превысил 100 млрд. рублей [2].

Столь динамичному развитию рынка микрокредитования способствует ужесточившаяся политика банков в вопросах кредитования населения и малого бизнеса, возросшие требования к клиентам при принятии решения о предоставлении кредита. И наоборот - недостаточная требовательность к потенциальным заемщикам со стороны МФО, в том числе минимум запрашиваемых документов (бывает достаточно только паспорта), ошибочная оценка их платежеспособности при выдаче микрозаймов.

В связи с этим в 2013 году значительно поменялись подходы к регулированию и надзору за микрофинансовой деятельностью. Так Федеральным законом от 23.07.2013 N 251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" надзор за деятельностью МФО был

передан ЦБ РФ. В этом же году принимается Закон о потребительском кредите, который с 1 июля 2014 года закрепил процедурную и техническую составляющую договора займа. Также закон обязал формировать резервы под потери по займам, которые будут зависеть от срока задолженности. Законом установлен четкий критерий профессиональной кредитной деятельности, в соответствии с которым организация, выдавшая более 4 кредитов (займов) в течение года обязана получить статус МФО, кредитного кооператива или ломбарда.

Также теперь МФО обязаны предъявлять в бюро кредитных историй информацию по всем заемщикам, независимо от их согласия. Самое важное нововведение — это ограничение ставок по кредитам. Ставки, устанавливаемые конкретной МФО не должны отличаться от средних по отрасли более, чем на треть. Однако, в связи с очевидными кризисными явлениями в экономике и соответствующими проблемами на финансовом рынке, что отчетливо продемонстрировали события декабря 2014 года, регулятором в лице ЦБ РФ 17 декабря 2014 года был выпущен Пресс-релиз «О мерах Банка России по поддержанию устойчивости российского финансового сектора» [3]. В нем до 01.07.2015 года вводится мораторий на ограничение значения полной стоимости кредитов и займов.

Одним из важных вопросов в аспекте регулирования деятельности МФО является целесообразность введения в данной сфере института саморегулирования и обязательного членства в МФО в саморегулируемых организациях (далее-СРО). На данный момент в РФ в области МФО зарегистрированы три СРО в форме негосударственных партнерств. Опыт внедрения СРО в других сферах не всегда приносил ожидаемые результаты и достаточно часто работа СРО подвергается обоснованной критике. Однако, как представляется, саморегулирование в сфере микрофинансовой деятельности с обязательным членством МФО в одной из СРО со временем введено все-таки будет. Так 17 декабря 2014 года в Государственной Думе прошел первое чтение Законопроект № 652159-6 «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» [1]. Будет ли в итоге введен данный институт для МФО и как он заработает на практике - покажет время.

Подводя итог, можно отметить, то, что представители банковского сообщества и сам регулятор отмечают стремительную экспансию МФО на кредитном рынке страны. Следствием этого является стремительное повышение и так довольно-таки высокого уровня за кредитованности населения, что вызывает опасения у экспертов. Участвовавшие дефолты заемщиков свидетельствуют о нарастании напряженности в секторе. На это также накладывается непростая экономическая ситуация, рост курса валют и падение мировых цен на энергоносители, что вызывает достаточно пессимистичные прогнозы развития экономики РФ в дальнейшем. В этой связи необходимо дальнейшее совершенствование законодательства, регулирующего деятельность МФО и ограничение доступа населения к «быстрым и дорогим» деньгам.

Литература:

- 1) Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности. Федеральное Собрание Российской Федерации. Государственная Дума. Официальный сайт. Режим доступа <http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28SpravkaNew%29?OpenAgent&RN=656&02>
- 2) Государственный реестр микрофинансовых организаций. Центральный банк Российской Федерации. Официальный сайт. Режим доступа <http://cbr.ru/sbrfr/?Prtid=microfinan>
- 3) О мерах Банка России по поддержанию устойчивости российского финансового сектора. Центральный банк Российской Федерации. Официальный сайт. Режим доступа

http://cbr.ru/press/pr.aspx?file=1712..._02_49.htm