

image not found or type unknown



Микрофинансовая деятельность во всем мире существует уже более 30 лет. В 1983 году в Бангладеш Мухаммад Юнус, банкир, профессор экономики, лауреат Нобелевской премии мира 2006 года, создал GrameenBank (дословно название можно перевести как “Сельский банк”), микрофинансовую организацию (банк), которая предоставляла небольшие кредиты с низким процентом без залога и поручительства бедным слоям населения для развития малого бизнеса.

В России первые микрофинансовые организации (МФО) начали появляться в середине 1990-х, и до принятия Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [2], который вступил в силу в январе 2011 года, их деятельность законодательно не регулировалась.

Чтобы поближе познакомиться с особенностями деятельности микрофинансовых организаций следует обратиться к нормативным актам, закрепляющим деятельность МФО.

Так в ст.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» под микрофинансовой организации понимается юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций[1].

Если же обратиться к гражданскому законодательству, то МФО выступают одной из сторон договора займа, закрепленного в ст. 807 ГК РФ[2].

В данном определении ФЗ №151 сразу же бросается в глаза государственный реестр МФО. Данный реестр, в котором содержатся в открытом доступе данные о микрофинансовых организациях, ведется Центральным Банком РФ. Он же и ведет надзор за исполнением данными организациями требований, определенных законодательством и взаимодействует с ними.

Для того чтобы юридическое лицо приобрело статус МФО, оно должно пройти процедуру государственной регистрации юридического лица, а затем в порядке, установленном ФЗ №151 представить необходимые документы и сведения в Банк России.

Данный перечень документов и сведений составляет:

- 1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО;
- 2) копий учредительных документов юридического лица;
- 3) копии решения о создании юридического лица;
- 4) сведений об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица;
- 5) копии решения об избрании (о назначении) должностных лиц и органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России;
- 6) сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица по форме, установленной нормативным актом Банка России;
- 7) Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей.

В поправках к закону «О микрофинансовых организациях» Центробанк выдвинул жесткие требования, которые не смогли выполнить многие МФК (микрофинансовые организации).

Законопроект вступил в силу 01.01.2017 года, а организациям дали время до 29 марта 2017 года, чтобы привести свою документацию и статус в соответствие с новыми нормами и правилами. Те, кто не смог этого сделать - ушли с рынка, что привело к тому, что за 2017 год из реестра МФО были исключены более 900 МФК [3].

На конец 2017 года в реестре МФО РФ состоит 2289 компаний. Большая часть из них - микрокредитные организации. И требования, устанавливаемые законодателем, несут только одну цель - отсеять из этого числа недобросовестные МФК и оставить на рынке лишь те организации, которым по силе будет выдержать данные требования.

Но еще большим ударом для рынка МФК стало требование ЦБ о создании в микрофинансовых компаниях (одна из форм МФК наряду с микрокредитной компанией) о создании резерва на потери по непогашенным займам.

Суть данного требования состоит в том, что на выданные микрофинансовыми компаниями средства они должны иметь резерв, сопоставимый с суммой денежных средств. Основными причинами снижения количества МФК эксперты назвали следующие: отказ от вступления в саморегулируемые организации в соответствии с требованиями ЦБ; непредставление отчетности; некоторые организации исключили из-за отсутствия правил предоставления займов на официальном сайте; несоблюдение других правил и требований регулятора; исключение по собственному желанию.

Таким образом государство, увеличивая требования к МФК, стремится оставить на рынке конкурентоспособные и сильные МФК, которые принесут пользу государству.

В доказательство данных слов мы изучили положения Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года, в которой законодатель определил следующие направления деятельности: периодическая индексация максимальной суммы займа, в размере 1 млн. руб., МФО в соответствии с уровнем инфляции; осуществляется работа по исключению недобросовестных участников рынка микрофинансирования из госреестра; с целью обеспечения платежеспособности предъявляется норматив по организации резервов на возможные убытки по займам к микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам[4].

Данные направления деятельности, прежде всего, будут направлены на то, чтобы поддержать выдержавшие «проверку» законодателем МФК и обеспечить их деятельность государственной помощью. В конце хотелось бы подчеркнуть, что данные меры действительно сократят количество МФК и позволят остаться «на плаву» только сильным организациям. Но при закрытии МФК на местном уровне приведет к тому, что большой спрос на денежные средства позволит руководству МФК повысить процентную ставку и соответственно может привести, в конечном итоге, к снижению заинтересованности в услугах данных организаций.

Кроме этого важно повышать уровень финансовой грамотности населения, информировать население о микрофинансовых институтах. В целом, подобные меры позволят обеспечить дополнительные механизмы контроля над деятельностью МФО и выступят предпосылками для создания у потребителей благоприятного образа о микрофинансовых организациях руководителями организаций.

Если сравнивать правовые основы существования микрофинансовых организаций РФ с таковыми в некоторых странах, то можно увидеть, что, например, в Узбекистане для них вообще нет предметной законодательно-нормативной базы (кроме базового) и официального юридического статуса. Единственный документ - Постановление Кабинета Министров № 309 от 30 августа 2002 года «О мерах по развитию микрофинансирования в Республике Узбекистан». Каждая МФО самостоятельно создает правила управления и правила внутреннего контроля.

Отсутствие регулирования рынка микрофинансирования имело ряд негативных последствий. В апреле 2008 года в Никарагуа массы людей, попавших в «микрофинансовую ловушку», оказалось критически много. Заемщики были не в состоянии вовремя выполнить свои обязательства, но брали новые обязательства, тем самым формировалась долговая спираль. В результате деятельности МФО население обнищало еще больше, те, кто отказывался платить по микрозаймам, организовали массовое движение «NoPago!» («Не платить!»).

Государство не стало устанавливать потолок процентных ставок, ограничилось тем, что поддержало движение неплательщиков и тем самым довело уровень невозврата до 100% [Буркова А. Ю., 2010, с. 19].

Впоследствии так и не удалось преодолеть недоверие к МФО и сформировать культуру поведения в финансовой деятельности, соответственно, инструмент не был использован для помощи нуждающимся. Кроме того, население «ушло вниз по лестнице финансовой культуры». Один раз попав в зону невозврата и получив на это «одобрение», очень сложно снова приучить население оценивать необходимую платежеспособности при получении займа.

Аналогичная ситуация возникла и в Индии, в штате Андхра-Прадеш. Недовольство деятельностью МФО нарастало в течение пяти лет и завершилось кризисом в октябре 2010 года. Массовые самоубийства (около 80 случаев) и акции протеста заставили правительство принять серьезные меры. В 2010 году парламент штата установил жесткий контроль за методами выбивания долгов микрофинансистами [Осадчий М., 2011].

В большинстве стран осуществляется планомерное регулирование рынка микрофинансирования. Например, в Германии и Польше, как только появились МФО, за ними установили тщательный государственный надзор, ставки по микрозаймам ограничены на законодательном уровне. В странах, где процентные ставки ограничены регулированием, а не конкуренцией, институты

микрофинансирования медленнее развиваются, часто уходят с рынка, становятся менее прозрачными в отношении общей стоимости займа или же сокращают деятельность на рынках с высокими издержками.

Как мы видим, учитывая международный опыт, российские законодатели отказались от прямого ограничения по потребительским кредитам и ввели понятие «среднерыночное значение ставки по кредиту», что является разумным компромиссом между полным отсутствием регулирования и прямым ограничением ставок.

В установленном порядке Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, МФО, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, на основе предоставленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита.

На момент заключения договора полная стоимость потребительского займа не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Изменения в законодательстве предоставили Банку России право направлять МФО предписания в электронном виде. Это позволило ускорить все надзорные процедуры.

Иными словами, в финансовом секторе микрофинансирование - услуга, которая несет социальную функцию и не должна быть полностью отдана на откуп «невидимой руке рынка».

С одной стороны, правильное правовое регулирование может поддержать МФО, а с другой - защитить интересы клиентов. Любое регулирование имеет ряд ограничений и диктует упорядоченность, процесс окажется не столь быстрым, но будет более стабильным и защищенным. Российский подход к регулированию микрофинансового сектора в полной мере учитывает ошибки других стран и является ярким примером взвешенного подхода в правовом регулировании и примером эволюционного развития отрасли.

Наряду с институтом государственного регулирования и надзора в сегменте финансового рынка существует практика саморегулируемых организаций (СРО). В 2013 году СРО возникли как стихийный ответ крупнейших игроков рынка на

бурный и неконтролируемый рост отрасли и появление огромного количества недобросовестных участников. В период становления отрасли СРО обозначили свои приоритеты: борьбу с «серым» микрофинансовым рынком, защиту прав потребителей финансовых услуг, содействие повышению прозрачности деятельности микрофинансовых компаний, взаимодействие с регулирующими органами с целью сформировать более комфортную среду для ведения бизнеса.

Миссия СРО состоит в объединении всех государственных и муниципальных МФО Российской Федерации, содействие им в развитии цивилизованного рынка микрофинансирования на основе выработки единых стандартов и правил осуществления микрофинансовой деятельности, а также содействие членам СРО в расширении и развитии микрофинансовой деятельности. Цели СРО органично соответствуют государственной политике регулирования. Сегодня эти организации являются важным элементом инфраструктуры микрофинансового сектора.

Последние годы Банк России оказывает самое пристальное внимание ситуации в микрофинансовом секторе, однако, проблемы регулирования МФК бесспорно остаются, и законодателю предстоит большая работа по их решению.

Подводя итог, стоит сказать, что деятельность МФО регулируется базовым нормативно-правовым актом. Однако для интенсивного и перспективного развития данного сектора необходимо его совершенствование. Также в целях устойчивого развития института микрофинансирования представляется целесообразным выработать меры по стимулированию микрофинансового сектора экономики, в частности оказывать поддержку МФО, динамично развивающимся и соблюдающим требования законодательства.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ // КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru / document / cons_doc_LAW_155986 / .
3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2) 26 января 1996 года N 14-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410

4. Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2008 г. N 2043-р. Об утверждении стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 г. Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/12164654/#ixzz5AagdnIbQ>
5. Алиакберова Л.З., Лурье К.М., Терентьева К.Л. (2014) Банковское регулирование и надзор: Конспект лекций. Казань: ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский) федеральный университет». 88 с.
6. Буркова А.Ю. (2010) Зарубежный опыт микрофинансирования // Управленческий учет и финансы. № 02 (22). С. 54.
7. Осадчий М. (2011) Микрофинансовая ловушка для России // Banki.ru. URL: [http://www.banki.ru/news/columnists/?id=3241645/](http://www.banki.ru/news/columnists/?id=3241645).
8. Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов (утв. Банком России). Задачи развития сектора микрофинансирования // Банк России.

URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr_1618.pdf.