

УДК 336.02

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОНТРОЛЯ ЦБ РФ НАД ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Владыковская С.В.

Научный руководитель: Тюленева Т.А.

Аннотация: в статье рассмотрены роль Центрального Банка России в обеспечении эффективности деятельности микрофинансовых организаций. Описаны проблемы, связанные с реализацией данного направления деятельности, и перспективы дальнейшего развития.

Ключевые слова: микрофинансовая организация, Центральный Банк, финансовый контроль, микрофинансирование.

В Российской Федерации деятельность МФО регулируется федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Данным законом сформулировано такое понятие, как микрофинансовая организация, под которой понимается юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Далее рассматривается понятие микрофинансовой деятельности, которая подразумевает деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование). Микрозайму дано такое определение, как заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации сумма по договору микрозайма не должна превышать предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу.

В зависимости от масштабов деятельности и величины активов МФО делятся на:

- микрофинансовые компании (то есть имеющие возможность привлекать денежные средства не только учредителей, но и других физических лиц в соответствии с законом);
- микрокредитные компании (получающие денежные средства только от учредителей).

Согласно статье 12 Федерального закона от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ для деятельности МФО установлены ограничения, запрещающие таким организациям выдавать займы в иностранной валюте, в одностороннем порядке изменять процентные ставки по займам, сроки соблюдения договоров и комис-

сионные вознаграждения по займам, а также осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Таблица 1

Динамика и структура действующих МФО

<i>Показатель</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2018/ 2017</i>	<i>2019/ 2018</i>	<i>2020/ 2019</i>
<i>Количество МФО на начало года</i>	<i>2588</i>	<i>2271</i>	<i>2002</i>	<i>1774</i>	<i>87,8%</i>	<i>88,2%</i>	<i>88,6%</i>
<i>Микрофинансовые компании (МФК)</i>	<i>8</i>	<i>60</i>	<i>53</i>	<i>38</i>	<i>750,0%</i>	<i>88,3%</i>	<i>71,7%</i>
<i>доля к общему количеству МФО в %</i>	<i>0,31</i>	<i>2,64</i>	<i>2,65</i>	<i>2,14</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Микрокредитные компании (МКК)</i>	<i>2580</i>	<i>2211</i>	<i>1949</i>	<i>1736</i>	<i>85,7%</i>	<i>88,2%</i>	<i>89,1%</i>
<i>доля к общему количеству МФО в %</i>	<i>99,69</i>	<i>97,36</i>	<i>97,35</i>	<i>97,86</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

По данным расчетам можно сделать вывод, что, как и общее количество микрофинансовых организаций, так и их конкретные виды за рассмотренный период имели отрицательную динамику (за исключением МФК в 2018 г., количество которых возросло в 7,5 раз), что могло произойти в связи с ужесточением законодательства.

Микрофинансовые компании в структуре МФО за рассмотренный период не превышает 3%, а в 2017 не составляет даже 1% от общего количества МФО, что может быть связано с тем, что первые сведения о микрофинансовой компании были внесены в государственный реестр 3 ноября 2016 г.

Пожалуй, самой главной причиной востребованности микрофинансирования, его преимущества над классическим кредитованием населения коммерческими банками можно назвать быстрое получение займа в ближайшие сроки (или практически сразу) на руки без долгих бюрократических процедур и сбора каких-либо документов как для населения страны, так и для предпринимателей, которые имеют возможность получать небольшие займы без образования юридического лица.

Согласно ст. 14 настоящего Федерального закона регулирование и надзор за деятельностью МФО осуществляет Центральный Банк РФ, который в случае выявленных и неустраненных нарушений может исключить сведения о данной микрофинансовой организации из государственного реестра, что в свою очередь связано с ужесточением законодательства в данной сфере экономической деятельности. Также к ужесточительным мерам в сфере микрофинансовой деятельности можно отнести, что с 2014 г. все микрофинансовые организации перешли к общему режиму налогообложения (ранее применяли упрощенный режим налогообложения).

Помимо вышеуказанного закона в 2017 году Центральным Банком РФ было введено в действие базовый Стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц, которые получают различные финансовые услуги МФО. В нем перечислены новые ограничения, касающиеся долговой нагруз-

ки заемщиков МФО в течение одного года, количества продлений сроков по одному договору и пр. Также в данном Стандарте содержится информация о различных рекомендациях и регламентации процедуры реструктурирования просроченной задолженности.

Однако перечисленные меры регулирования действий деятельности микрофинансовых организаций могут на практике оказаться неэффективными, так как на данном рынке присутствует прямой конкурент в виде «теневоего» сектора.

В качестве эффективных решений развития контроля и надзора Центрального Банка России за деятельностью микрофинансовых организаций можно рассматривать такие меры, как:

1. Введение правовых норм контроля микрофинансовой деятельности физических лиц, которые будут обеспечивать законность предоставления микрозаймов такими лицами, обладающими достаточными финансовыми ресурсами, другим физическим либо юридическим лицам (например, виртуальные кредитные биржи);
2. Установление многоуровневого надзора за деятельностью МФО;
3. Развитие сегмента виртуального микрофинансирования.

Одной из самых главных проблем государственного регулирования микрофинансовых организаций являются нелегальные микрофинансовые организации, которые занимают «теневой сектор» экономики нашего государства. Такие организации не ведут отчетности, не платят налоги и не соблюдают законодательство, а также чаще всего применяют незаконные способы погашения задолженности клиентов перед организации (например, угрозы, шантаж, физическое насилие, терроризирование заемщиков и их близких и пр.). Нелегальные микрофинансовые организации обычно характеризуются огромными процентами на микрозаймы и в основном являются «фирмами-однодневками».

Также проблемами контроля и надзора за микрофинансовыми организациями является то, что данный сектор рынка является новым для нашего государства и сформировался относительно недавно (в России первые компании появились в начале 2008 г., сам рынок оформился в 2011 г., а первые сведения в государственный реестр были внесены в конце 2016 г.) и недостаточная осведомленность граждан о реестре официальных МФО и своих правах.

Перспективами развития надзора и регулирования микрофинансовой деятельности в России в основном представляется минимизация «теневого» сектора микрофинансирования, которая достигается путем переноса части микрофинансовой инфраструктуры в виртуальную сферу, совершенствования технической и технологической стороны. Несомненно, для осуществления данных мер потребуются изменения в законодательстве.

Список литературы

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Утв. Банком России 22 июня 2017 г.
2. Организация деятельности центрального банка: учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко; Оренбургский государственный университет. – 2-е изд., перераб. и доп. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2017. – 333 с.
3. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2020).
4. Сравнительный анализ правовых институтов суброгации и регресса / Гатина Е.В., Тюленева Т.А.// Сборник докладов студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава университета. По результатам IV Всероссийской, 57 научно-практической конференции молодых ученых "РОССИЯ МОЛОДАЯ". В.Ю. Блюменштейн (ответственный редактор). 2012. С. 209-211.
5. Совершенствование налогового контроля как средство обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации / Тюленева Т.А.// Стратегии противодействия угрозам экономической безопасности России. Материалы II Всероссийского форума по экономической безопасности. Выпуск II. 2019. С. 284-287.

Владыковская Софья Витальевна, студент специальности «Экономическая безопасность», БЭс-164, 5 курс, krukta@mail.ru, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

***PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE DEVELOPMENT OF THE CONTROL
OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIAN FEDERATION OVER THE ACTIVITIES
OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS***

*Vladykovskaya S.V.
Scientific supervisor: Tyuleneva T.A.*

Annotation: The article considers the role of the Central Bank of Russia in ensuring the efficiency of microfinance organizations. The problems associated with the implementation of this area of activity and the prospects for further development are described.

Key words: microfinance organization, central bank, financial control, microfinance.