

*Кузьмичёва В.Н.,
студентка*

*2 курс, факультет трансферных специальностей
ФБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»*

Россия, г. Ульяновск

*Лякова А.И.,
студентка*

*2 курс, факультет трансферных специальностей
ФБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»*

Россия, г. Ульяновск

*Силантьева О.О.,
студентка*

*2 курс, факультет трансферных специальностей
ФБОУ ВО «Ульяновский государственный университет»*

Россия, г. Ульяновск

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ P2P-КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

***Аннотация:** В работе анализируется термин «p2p-кредитование», дается общая характеристика. Рассматриваются основные законопроекты о регулировании p2p-кредитования. А также рассматривается деятельность Центрального Банка РФ в отношении p2p-площадок.*

***Ключевые слова:** кредитование, мониторинг, законопроект, краудфандинг, краудлендинг.*

***Abstract:** The paper analyzes the term "p2p lending», gives a general description. The main draft laws on the regulation of p2p lending are considered. And also considers the activities of the Central Bank of the Russian Federation in respect of p2p-sites.*

***Key words:** lending, monitoring, bill, crowdfunding, crowdfunding.*

P2P-кредитование активно развивается на современном этапе. Финансовый сервис предоставляет возможность прямого заимствования через специальные платформы. Основными участниками подобных кредитных отношений являются физические лица, предоставляющие частные займы. Несмотря на бурный рост новой технологии кредитования, отсутствует законодательное регулирование секторе P2P-кредитования. Большинство участников рынка соглашаются с тем, что риски есть, однако они пока вполне управляемы и без государственного вмешательства. Однако защиты от основных рисков, таких как невозврат средств и мошенничества, фактически не существует.

На современном этапе модное заимствование термина p2p-кредитование замещает сущностные аспекты данного понятия. Проект федерального закона «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)» отождествляет краудфандинг с деятельностью по организации розничного финансирования. В таком понимании возможно использование термина «краудинвестинг». Краудлендинг, как «непосредственно кредитование под фиксированный процент по схеме «p2p» юридических и физических лиц», может быть разновидностью P2P-кредитования, но не замещающим понятием.

Общей для всех понятий «P2P-кредитование» характеристикой является отсутствие посредничества традиционных финансовых институтов, что отмечается и регулятором: «позволяет физическим лицам выдавать друг другу займы напрямую, без посредничества традиционных финансовых институтов»

P2P-кредитование относится к сфере частного заимствования, аспекты которого в законодательстве нашей страны находят контурное регулирование в гражданском кодексе. В соответствии со ст. 807 части 2 ГК РФ физические лица могут заключить договор займа: «по договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа)

или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг».¹

Федеральный закон от 21.12.2013г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" так трактует, например, понятие «потребительский кредит (заём)» – это «денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования». Закон определяет в качестве кредитора преимущественно кредитные и финансовые организации. В гражданском кодексе (ст. 307) кредитором выступает лицо, в пользу которого должник обязан совершить определённые действия.

Необходимо учитывать, что систематическое предоставление процентных займов в силу действующего гражданского и налогового законодательства РФ может расцениваться как предпринимательская деятельность (в соответствии с законом «О потребительском кредитовании (займе)» и вовсе может быть отнесена к профессиональной деятельности). Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации может повлечь за собой привлечение к административной, уголовной и налоговой ответственности. В этой связи, некоторые платформы рекомендуют регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя (Письмо Минфина РФ от 01 июня 2010 г. N 03-11-10/67). Законопроект снимает подобное противоречие, но только для платформ, получивших статус «краудфантинговые» и без определения физического лица как заёмщика.

В Государственной Думе уже прошло первое чтение закона о краудфандинге, который предусматривает создание реестра платформ, но не P2P-платформ, а краудфандинговых. Заинтересованные лица ждут принятия такого закона, однако, формирование реестра остаётся практически

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994. N 91-ФЗ (ред. от 03.08.2018). //Собрание законодательства РФ. – 1994. - N 32. - ст. 3301; - Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 04.08.2018.

добровольным. Законопроектом регулируются отношения по привлечению инвестиций коммерческими организациями или индивидуальными предпринимателями с использованием информационных технологий, а также определяются правовые основы деятельности операторов инвестиционных платформ по организации розничного финансирования (краудфандинга). Участие физических лиц в системе P2P кредитования так и продолжает оставаться слаборегулируемым.

В России ЦБ с 2015 года проводит добровольный мониторинг P2P, в котором в разное время принимали участие от 5 до 20 крупнейших платформ.² Главной проблемой системы краудлендинга в России, на которую обращают внимание создатели платформ, является отсутствие необходимой законодательной базы. Сегодня взаимное кредитование в РФ фактически представляет собой лишь добровольное объединение людей. В таких условиях практически невозможно обеспечить возврат средств через суд.

В ходе подготовки законопроекта по регулированию деятельности P2P-площадок ЦБ России предлагает определить помимо требований к самим платформам еще и принципы организации бизнеса, вопросы непрерывности деятельности, защиты прав инвесторов, гарантий для заемщиков и инвесторов, системы управления рисками и отчетности. В настоящее время заемщики в сфере P2P не защищены законом о потребительском кредитовании, так как платформы до сих пор не обладают специальным статусом. Это ставит их в неравное положение в сравнении с заемщиками микрофинансовых организаций и банков.

В ходе подготовки законопроекта по регулированию деятельности P2P-площадок ЦБ России предлагает определить помимо требований к самим платформам еще и принципы организации бизнеса, вопросы непрерывности деятельности, защиты прав инвесторов, гарантий для заемщиков и инвесторов, системы управления рисками и отчетности. В настоящее время заемщики в сфере P2P не защищены законом о потребительском кредитовании, так как платформы

² О мониторинге участников рынка P2P-кредитования [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=22062015_175040if2015-06-22t17_48_56.htm (дата обращения 27.04.19)

до сих пор не обладают специальным статусом. Это ставит их в неравное положение в сравнении с заемщиками микрофинансовых организаций и банков.

ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994. N 91-ФЗ (ред. от 03.08.2018). //Собрание законодательства РФ. – 1994. - N 32. - ст. 3301; - Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 04.08.2018.
2. О мониторинге участников рынка P2P-кредитования [Электронный ресурс].URL:https://www.cbr.ru/press/pr/?file=22062015_175040if2015-06-22t17_48_56.htm (дата обращения 27.04.19)