

*Попович Кристина Сергеевна,  
магистрант*

*Негосударственного образовательного частного учреждения  
высшего образования*

*«Московский финансово-промышленный университет «Синергия»*

## **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

***Аннотация:** в рамках данной статьи автором проводится исследование системы правового регулирования микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. По результатам проведенного анализа формулируется вывод относительно проблем данной системы, а также отмечается, что источники правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций имеют некоторые особенности, выражающиеся в отсутствии международных нормативных правовых актов в указанной сфере, а также в регулировании такой деятельности саморегулируемыми организациями.*

***Ключевые слова:** микрофинансовая деятельность, микрофинансовые организации, особенности регулирования микрофинансовой деятельности, микрокредитование.*

***Annotation:** within the framework of this article, the author conducts a study of the system of legal regulation of microfinance activities in the Russian Federation. Based on the results of the analysis, a conclusion is formulated regarding the problems of this system, and it is also noted that the sources of legal regulation of the activities of microfinance organizations have some features, expressed in the absence of international regulatory legal acts in this area, as well as in the regulation of such activities by self-regulating organizations.*

***Key words:** microfinance activities, microfinance organizations, peculiarities of regulation of microfinance activities, microcredit.*

Согласно нормативному определению, микрофинансовая организация (далее по тексту МФО) – это юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены Центральным банком Российской Федерации в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании.

На уровне законодательства функционирование микрофинансовых организаций регламентируют несколько законов, главный из которых, как уже упоминалось ранее, Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1], устанавливающий условия и правила работы таких юридических лиц, а также предусматривающий порядок осуществления регуляторной и надзорной деятельности в сфере микрофинансов.

Следующим законодательным актом, составляющим нормативную базу регулирования работы микрофинансовых организаций, является принятый 21 декабря 2013 года Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [2], который регламентирует деятельность юридических лиц, осуществляющих потребительское кредитование. Следует отметить, что правоотношения, связанные с выдачей краткосрочных кредитов представителям малого и среднего бизнеса, он не регулирует. Главные вопросы, регламентированные этим законом, касаются условий и правил, в соответствии с которыми заключается договор потребительского кредитования, его стоимости, начисления процентных платежей, права отказаться получать заем и досрочно его вернуть.

Третий закон, который необходимо упомянуть в рамках рассмотрения законодательного регулирования микрофинансовой деятельности, это Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [3], который был принят 3 июля 2016 года. Он регулирует работу коллекторов, взыскивающих просроченные долги, устанавливает, как следует взаимодействовать с должниками, и ограничивает применение некоторых способов такого взаимодействия.

И четвертым законом, составляющим наряду с четырьмя, упомянутыми выше, нормативную основу осуществления рассматриваемой деятельности, является принятый 13 июля 2015 года Федеральный закон от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» [4].

Особую важность он приобрел после того, как было предусмотрено обязательное вступление микрофинансовых организаций в саморегулируемые организации (далее – СРО) с соответствующим профилем деятельности. Принятие рассматриваемого закона было направлено на усиление значения саморегулирования для лиц, участвующих в работе финансового рынка, в частности в микрофинансировании, на фоне его расширения и качественного усложнения, а также на обеспечение более эффективного согласованного функционирования СРО и Центробанка, выступающего в роли регулятора. Упомянутые цели достигаются за счет того, что СРО устанавливают стандарты деятельности, другие правила и нормы, которые дополняют и детализируют нормы ЦБ, регламентирующие работу микрофинансовых организаций. Установленные СРО стандарты можно разделить на два вида: базовые, которых должны в обязательном порядке придерживаться абсолютно все МФО, и внутренние, действующие исключительно на те из них, которые вступили в соответствующую СРО. Исходя из этого, можем констатировать,

что стандарты саморегулируемой организации играют роль источников правовой регламентации микрофинансовой деятельности и при этом не являются локальными [5].

Обращаются к микрофинансовым организациям в основном лица, которым затруднительно получить кредит в коммерческом банке вследствие либо отсутствия кредитной истории, либо наличия «плохой» кредитной истории. Это обусловлено тем фактом, что кредит в банке выдается только платежеспособным клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, к примеру, в силу п. 3 ст. 807 ГК РФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Представляется, что деятельность микрофинансовых организаций имеет социальную направленность и способствует обеспечению денежными средствами различных слоев общества. С другой стороны, хотя МФО и специализируется на выдаче займов нестабильным в финансовом плане субъектам, но приводит это не всегда к положительным результатам для заемщика и самой микрофинансовой организации. Негативные последствия такого взаимодействия могут выражаться в потере имущества заемщиками, в долгих судебных разбирательствах [6], в проведении процедуры банкротства должника (иногда и преднамеренного, используемого в качестве способа ухода от уплаты долгов), в легализации «ростовщического бизнеса» и тр.

Вышеизложенное порождает множество проблемных аспектов как в статусе, так и в деятельности микрофинансовых организаций. В качестве основных проблем следует выделить: плохую деловую репутацию из-за совершаемых ими в сговоре с коллекторскими агентствами противоправных действий; чрезмерно высокие проценты; финансовая и правовая неграмотность клиентов микрофинансовых компаний; мошенничество и злоупотребление правом клиентами; фондирование и т.п.

Данный список не является исчерпывающим, и сама специфика деятельности МФО создает большую часть таких проблемы. Одна из таких проблем заключается в ухудшении деловой репутации всех микрофинансовых компаний из-за большого количества существовавших когда-то незаконных МФО.

Следующая проблема касается деятельности «Коллекторов». Существует укоренившаяся в сознании людей информация о выбивании долгов коллекторами данных МФО у своих заемщиков. В действительности, к сожалению, подобных случаев огромное количество.

В добавок, хотелось бы отметить, что деятельность регламентирована ФЗ от 03.07.2016 №230-ФЗ, данный закон частично регулирует деятельность кредиторов по возврату просроченной задолженности, содержит способы и ограничения взаимодействия с лицами, имеющими задолженность [5]. Например, ст. 5 посвящена ограничению использования способов взаимодействия с должником, а ст. 4 посвящена способам взаимодействия с должником и условиям, которые вообще допускают такое взаимодействие. Отдельно стоит еще отметить, так называемые, «Памятки по взаимодействию с коллекторами».

Данная информация призвана увеличить правовую грамотность заемщика и помочь ему не совершать ошибки при взаимодействии с такими организациями. Это приводит к тому, что в случае нарушения коллекторами прав должника – последний с легкостью сможет защитить себя через судебные или правоохранительные органы. Такая информация размещена на официальных сайтах Роспотребнадзора, ФССП и МВД РФ [6].

Вышеперечисленные обстоятельства имеют своими последствиями существенное ухудшение репутации подобных организаций. Но тем не менее, спрос на их услуги высок, а правовое регулирование данной сферы становится все более совершенным и не только стимулирует соблюдение законодательства МФО, но и стабилизирует их положение как на рынке, так и

в обществе. И на сегодняшний день, можно с уверенностью говорить о законности деятельности большинства микрофинансовых организаций.

### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ, 05.07.2010, №27, ст. 3435

2. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ, 23.12.2013, №51, ст. 6673.

3. Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ (ред. от 20.10.2022) «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ, 04.07.2016, №27 (Часть I), ст. 4163

4. Федеральный закон от 13.07.2015 №223-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» // Собрание законодательства РФ, 20.07.2015, №29 (часть I), ст. 4349.

5. Соловьев А.С. Правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций: актуальные проблемы // Инновации. Наука. Образование. 2022. №50. С. 1133-1144.

6. Коробейников Н.А., Михайленко В.К. Особенности правового положения микрофинансовых организаций // Тенденции развития науки и образования. 2022. №91-3. С. 112-115.