УДК/UDC 342

# К вопросу о полномочиях микрофинансовых организаций в РФ

Латыпова Валерия Ревальевна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: valeria.latypova@mail.ru

Очаковский Виктор Александрович
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN-код: 7014-2561

**Аннотация**

В данной статье автор раскрыл тему, в которой говорится о полномочиях микрофинансовых организаций в Российской Федерации. На современном этапе микрофинансирование становится все более распространенным и привлекательным как для физических, так и для юридических лиц, которые не соответствуют требованиям коммерческих банков для получения кредитов. Деятельность по микрофинансированию может осуществляться в одной из таких форм, как фонд, автономная некоммерческая организация, учреждение (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческое партнерство, хозяйственное общество или товарищество организаций, но только после передачи ее данных о себе в соответствующий государственный реестр. Изучив данную тему, мы узнали, что деятельность микрофинансовых организаций осуществляется на принципах дополнения банковского предложения в секторах, которые не заняты банками. При этом важно понимать, что МФО не являются конкурентами банков — они занимают другой сегмент финансового рынка. Права и обязанности, а также особенности микрофинансовых организаций, детально регулируются в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Важно знать, что подтверждением деятельности является обязательная регистрация годовых отчетов о движении денежных средств. Если в течение про-

шлого года компания не выдала ни одного микрозайма, она исключается из реестра. Подводя итоги, можно сказать, что с вступлением в силу ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Россия переходит на новый этап в развитии системы микрофинансирования.

**Ключевые слова:** микрофинансовая организация, микрофинансирование, права и обязанности, микрозаем, сегмент финансового рынка.

# On the Issue of the Authority of Microfinance Institutions in the Russian Federation

Latypova Valeriya Revalyevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: valeria.latypova@mail.ru

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN Code: 7014-2561

**Abstract**

In this article the author opened a subject in which it is told about powers of the microfinancial organisations in the Russian Federation. At the present stage microfinance becomes more and more widespread and attractive both for physical, and for legal entities which do not conform to requirements of commercial banks for receiving the credits. Activities for microfinance can be carried out in one of such forms as fund, autonomous nonprofit organisation, institution (except for budgetary institution), non-profit partnership, economic society or association of the organisations, but only after transfer of its data on itself in the corresponding state register. Having studied this subject, we learned that activity of the microfinancial organisations is carried out on the principles of addition of the bank offer in sectors which are not occupied with banks. At the same time it is important to understand that IFIs are not competitors of banks, as they occupy other segment of the financial market. The rights and duties, and also

features of the microfinancial organisations are in details regulated in the Federal Law "On Microfinancial Activity and Microfinancial Organisations". It is important to know that confirmation of activity is obligatory registration of annual reports on cash flow. If within last year the company did not give any microloan, it is excluded from the register. Summing up the results, one may say, that with entry into force of the Federal Law "On Microfinancial Activity and Microfinancial Organisations" Russia passes to a new stage in development of system of microfinance.

**Key words:** microfinance organisation, microfinance, rights and duties, microloan, segment of the financial market.

Микрофинансирование становится все более распространенным в России. В дополнение к традиционной банковской системе микрофинансирование предоставляет доступ к кредитам компаниям и потребителям, которые не соответствуют требованиям коммерческих банков. Микрофинансирование — это гибкая форма классического банковского кредита, который позволяет с легкостью открыть свой бизнес без начала кредитной истории.

Право называться микрофинансовой организацией, согласно законодательству, доступно юридическим лицам, которые зарегистрированы в форме некоммерческой организации, фонда, партнерства, некоммерческого партнерства или автономного учреждения, если оно не является бюджетной организацией. В то же время деятельность микрофинансирования может осуществляться одной из таких организаций только после передачи ее данных о себе в соответствующий государственный реестр. Об этом свидетельствует Федеральный закон Российской Федерации «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», принятый в июле 2010 года.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовая организация — это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческое

партнерство, хозяйственное общество или товарищество, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций [1].

Как отмечается в пояснительной записке к проекту Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», необходимость правового регулирования деятельности микрофинансирования некредитных организаций объясняется увеличением их активности в масштабах общего финансового рынка. Микрофинансовые организации в первую очередь сосредоточены на удовлетворении потребностей в финансовых ресурсах малых предприятий и микропредприятий. Деятельность микрофинансовых организаций осуществляется на принципах дополнения банковского предложения в секторах, которые не заняты банками.

Высокая динамика развития микрофинансирования в России свидетельствует о необходимости этого сегмента финансового рынка для российской экономики, в частности для малого бизнеса и населения, испытывающих трудности с доступом к финансовым услугам.

Согласно имеющимся экспертным оценкам, за последние шесть лет число потребителей услуг микрофинансирования увеличилось более чем в пять раз, число заемщиков в микрофинансовом секторе составляет более 100 миллионов человек. В настоящее время количество обслуживаемых малых предприятий составляет 400 тысяч. Таким образом, средний размер микрозайма в небанковском секторе составляет около 60 тысяч рублей при уровне задержки на микрозаймах около 3% [2].

Среди некоммерческих организаций, которые подпадают под законопроект, можно определить государственные и муниципальные фонды, поддерживающие малый бизнес. Так, в начале 2009 года более 300 государственных и муниципальных фондов, действующих в России, управляло портфелем кредитов на сумму не менее 2,7 млрд рублей и обслуживало около 30 тысяч малых предприятий.

Микрофинансовые организации предоставляют денежные кредиты по упрощенной схеме гражданам и представителям малого бизне-

са, которые по разным причинам не могут получить кредит у банка. МФО не являются конкурентами банков — они занимают другой сегмент финансового рынка, работают по другим правилам. Микрофинансовые организации являются юридической формой финансовой деятельности, которая может принести достойную прибыль учредителю и инвестору. Каковы особенности работы МФО:

— от государства меньше контроля;
— не нужна лицензия и создание финансового резерва, при этом обязательств по отчислениям в специальные страховые фонды нет, а отчет представляется один раз в год;
— разрешена упрощенная система налогообложения;
— эти организации отвечают потребностям клиентов, имеющих отрицательную кредитную историю, неофициальную заработную плату и так далее.

Популярность компаний для выпуска микрозаймов обеспечивается высокой скоростью и простотой получения наличных денег, поскольку выдача срочных займов должна производиться постоянно и составлять основной доход. Подтверждение деятельности — обязательная регистрация годовых отчетов о движении денежных средств. Если в течение прошлого года компания не выдала ни одного микрозайма, она исключается из реестра. Закон запрещает привлечение средств физических лиц в размере менее 1,5 млн рублей, но разрешает использование займов, денег учредителей и не ставит особые требования к резерву [3].

Организация микрофинансирования имеет право:

— запрашивать у лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для разрешения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору о микрозайме в порядке и на условиях, установленных правилами предоставления микрозаймов;
— мотивировано отказаться от заключения договора о микрокрозайме;
— осуществлять наряду с деятельностью по микрофинансирова-

нию другие виды деятельности, на которые распространяются ограничения, установленные законом о микрофинансовых организациях, другими федеральными законами и учредительными документами, включая другие займы и другие услуги;

— привлекать денежные средства в виде займов и (или) займов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в других формах, не запрещенных федеральными законами, с учетом ограничений, установленных ст. 12 данного закона;

— иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативно-правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрокредитования.

Микрофинансовая организация обязана:

— предоставить лицу, представившему заявку на предоставление микрозайма, полную и точную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

— поместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для просмотра и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также в сети Интернет;

— информировать лицо, подавшее заявку на микрокредит, до получения микрокредита об условиях договора микрокредитования, возможность и порядок изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, список и сумма всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрокредита, а также в нарушение условий соглашения о микрокредитовании [4];

— гарантировать секретность операций своих заемщиков. Все сотрудники микрофинансовой организации обязаны хранить конфиденциальность операций заемщиков микрофинансовой организации, а также другую информацию, созданную микрофи-

нансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

— раскрывать неограниченному количеству лиц информацию о лицах, которые оказывают значительное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации в порядке, установленном учредительными документами;

— выполнять иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативно-правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрофинансирования.

На основании ст. 12 Закона, микрофинансовая организация не вправе [1]:

1) привлекать средства физических лиц. Это ограничение не распространяется на привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:
   а) являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой организации;
   б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой компанией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой компании перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;
2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации одобрить соответствующие сделки по их совершению, связанных с отчуждением или возможным отчуждением имущества, принадлежащего микрофинансовой организации, или иным образом влекущим за собой уменьшение балансовой стоимости активов микрофинансовой

организации на 10 и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определяемой в соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка организации микрофинансирования, совершенная с нарушением этого требования, может быть признана недействительной по требованию микрофинансовой организации или по требованию не менее одной трети ее учредителей (участников, участников, акционеров);

3) выдавать займы в иностранной валюте;
4) в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма;
5) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
6) выдавать заемщику микрозаем, если сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по соглашениям о микрозайме в случае предоставления такого микрозайма превышает 1 млн рублей.

С вступлением в силу данного закона Россия переходит на новый этап в развитии системы микрофинансирования. Главное на этом этапе — не потерять «преимущество в начале» и сделать это направление действительно эффективным и привлекательным. С этой целью необходимы согласованные и последовательные действия государственных органов и всех участников рынка микрофинансирования на основе принципов партнерства между правительством и бизнесом.

## Список литературы

1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Е. Ф, Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 600 с.

3. Овчаренко Д. А., Гайсина А. О. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в России URL: http://mosi.ru/ru/conf/articles/problemy-i-perspektivy-razvitiya-mikrofinansovyh-organizaciy-v-rossii

4. Организация деятельности микрофинансовых организаций: методическое пособие. Ростов-на-Дону, 2012. 420 с.