

## ПРАВОВОЙ РЕЖИМ КОНТРОЛЯ И НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

А.В. Кинчаров, студент

Е.А. Кузнецова, студент

Научный руководитель: С.В. Старцева, старший преподаватель

Самарский государственный экономический университет

(Россия, г. Самара)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-10935

**Аннотация.** В статье анализируется современное состояние и перспективы развития микрофинансовых организаций в России. Сформулированы проблемы и представлены пути решения по регулированию и надзору деятельности МФО. Акцентируется внимание на том, что государственный контроль в сфере кредитных отношений должен быть направлен на снижение рисков для потребителей. Также сформулированы особенности подхода Центрального Банка России при осуществлении надзора за микрофинансовыми организациями.

**Ключевые слова:** микрофинансовая организация (МФО), банк, микрозайм, кредит, Центральный банк Российской Федерации, финансовые услуги, правовое регулирование, процентная ставка, микрофинансы, надзор.

В главе 42 ГК РФ дается развернутое понятие кредитных договоров: банковского (далее по тексту он будет называться кредитный договор), товарного и коммерческого. Кредитный договор – это договор между кредитором и заемщиком, в соответствии с которым банк или любая другая кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику, а тот в свою очередь уплатить процент с нее. Товарный кредит определен следующим образом: это кредит, предоставляемый предприятию в форме отсрочки платежа за поставленные ему товары или материалы, на определенный период времени. Понятие коммерческого кредита так же дано в главе 42 ГК РФ: «Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставлением кредита, в том числе и вида аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг (коммерческий кредит). В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления в силу одного из условия договора (об авансе, о рассрочке и т.д.). Банковский кредит предоставля-

ет собой денежную сумму предоставляемую банком на определенный срок и под определенный процент.

Кредиты, которые рассматривались выше, имеют общие сходства, а именно кредит выдается с одной единственной целью это предоставить заемщику имущество, которое ему необходимо для осуществления его деятельности. Так же кредит никогда не предоставляется на безвозмездных началах, в нем всегда присутствует такое параметр, как процентная ставка, в банковском кредите это так, но в коммерческом и товарном это следует особо оговаривать, иначе суды не расценивают это как товарный или коммерческий кредит. Помимо сходства, между кредитами есть и различия по составу участников, объекту кредитования, величине ссудного процента. Так банковский кредит, кредитором выступает сам банк, а заемщиком могут быть юридические, физические лица, государство, соответственно объектом являются деньги. А коммерческий кредит наоборот, кредитором выступает одно предприятие, а заемщиком другое предприятие и объектом кредитования может быть товар, деньги. Процент по коммерческому кредиту будет больше, чем

по банковскому, так как в этом случае кредитор больше рискует [1; с. 223-226].

Контроль и надзор за деятельностью по предоставлению кредитов осуществляется ЦБ РФ, важнейшей контрольной и надзорной функцией является, отслеживание процентных ставок, которые устанавливаются различными банками в разных регионах России. Важной задачей в данном случае будет являться, не допустить наличия ставок, которые превышают или занижают уровень, установленных Банком России [2; с. 640]. Так же приоритетными задачами банковского надзора остаются повышение устойчивости кредитных организаций, определение активов и капитала кредитных организаций. Согласно инструкции ЦБ РФ от 5 декабря 2013 г. №147-И, инспекционные проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца. Основная цель данных проверок, является оценка состояния кредитной организации и осуществления ее деятельности [3].

Теперь рассмотрим такое обязательственное отношение как заем, это договор согласно которому одна сторона передает в собственность или управление другой стороне (заемщику) деньги или вещи определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить данную сумму денег или вещи определенные родовыми признаками, заем может быть как беспроцентным, так и процентным. Первые микрофинансовые организации (МФО) появились в начале 70-х годов XX века в странах «третьего мира», в частности, в Бангладеше. Их первоочередной задачей было предоставление доступа к заемным деньгам клиентам, которые находятся за чертой бедности. Потенциальные заемщики, которые не могли обратиться в банк, получали займы в МФО. В развитых странах, в противовес странам «третьего мира» рынок МФО представлен всего лишь несколькими крупными организациями, так как практически все дееспособные граждане имеют доступ к прозрачным программам кредитования банков. Все чаще россияне обращаются за заемными средствами не в банки, а в центры микрофинансирования, готовые ссудить им опреде-

ленные суммы займы, вследствие большого числа отклонённых заявок по банковским кредитам [4; с. 376].

Банки ужесточили требования к заемщикам и кредитуют, в основном, своих «зарплатных» клиентов. Именно в отношении к своим клиентам и состоит одно из основных различий между микрофинансовыми структурами и банками. Хотя последние и работают с самой разнообразной клиентурой – и частными лицами, и разного «размера» юридическими лицами, физические лица для них не настолько привлекательны как, например, крупные фирмы.

Кредитование частных лиц – это большие риски и, как правило, невысокая отдача, что, собственно говоря, весьма наглядно стало заметно во время текущего кризиса. Для микрофинансовых организаций простые граждане и малые предприятия – и есть основная клиентура. Поэтому им приходится выказывать куда более лояльное отношение к своим потенциальным заемщикам [5; с. 74-77].

Так, в отличие от обычного банковского кредита клиенту микрофинансовой организации не придется выбирать какую-то программу с минимумом документов. Оформление небольшого займа в МФО не займет у него более часа, а выдача микрозаймов изначально предполагает у клиента наличие только паспорта. Правда, придется еще пройти собеседование с менеджером компании.

На сегодняшний день только три саморегулируемые организации удовлетворяют указанным требованиям. Их перечень можно найти на сайте Центрального банка Российской Федерации. Это такие как Некоммерческое партнерство «Межрегиональный союз микрофинансовых организаций «Единство», Саморегулируемая организация Некоммерческое партнерство «Микрофинансирование и Развитие» и Некоммерческое партнерство «Альянс микрофинансовых организаций «Институты развития малого и среднего бизнеса».

Отметим, что положения Федерального закона № 223-ФЗ вступили в силу лишь с 11 января 2016 года, однако процедура членства в СРО – достаточно длительный

процесс, который может занять до 30 календарных дней с момента предоставления документов, поэтому микрофинансовым организациям пришлось заранее позаботиться об этом [6]. Согласно Федеральному закону от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 03 июля 2016 г.) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» МФО должны быть внесены в реестр ЦБ РФ. Внесение в реестр ЦБ РФ, осуществляется следующим образом:

- 1) проверка учредительных документов на соответствие требованиям к микрофинансовым организациям;
- 2) подготовка комплекта документов для внесения в реестр МФО;
- 3) подача комплекта документов в Центробанк России по доверенности или почте;
- 4) получение свидетельства МФО и выписки из реестра МФО [7].

Сейчас МФО обязали предоставлять отчетность в Банк России как регулятору рынка финансовых услуг, в том числе населению страны. Характер отчетности выглядит следующим образом:

- 1) отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации;
- 2) отчет о персональном составе микрофинансовой организации. Порядок и сроки предоставления данных отчетов регулируются Указанием Банка России № 3263-У от 17 мая 2014 г. «О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации», опубликованном в «Вестнике Банка России» от 27 августа 2014 г. за № 75.

В целом рынок микрофинансирования в России является бурно развивающимся сегментом финансового рынка, обладающим собственной спецификой. Хотя объемы кредитования у банка в тысячи раз превышают объемы займов микрофинансовой организации, что свидетельствует о значимости банковского сектора страны в отличие от парабанковского. Однако темпы прироста значительно выше у микрофинансовых организаций, что характери-

зует повышенный спрос к их кредитно финансовым услугам.

Объемы рынка микрофинансирования значительно уступают банковскому рынку, однако МФО желают конкурировать с кредитными организациями и предлагают выгодные процентные ставки по вкладам, а иногда и по займам (без учета PDL), но в целом процентные ставки по кредитам у МФО выше, так как деятельность связана с высокими рисками.

Кроме того, МФО предлагают финансовую услугу PDL («займы до зарплаты») с очень высокими процентными ставками (от 547,5% до 912,5 % годовых), которая использует низкую финансовую грамотность населения (процентная ставка называется дневная), что позволяет увеличить маржу и окупить привлекаемые средства. Проведенный анализ подводит к выводу о необходимости более жесткого регулирования и надзора деятельности МФО.

Сейчас микрофинансовые организации как сами сталкиваются с рядом проблем, так зачастую и сами провоцируют проблемы другим участникам финансового рынка. Как те, так и другие требуют вмешательства со стороны государства и Центробанка РФ. Однако такая главная проблема МФО в России как недостаточность доступа к финансам пока остаётся, провоцируя как следствие высокие процентные ставки клиентам МФО [8; с. 2-15].

Исходя из вышесказанного, можно уже сравнить не виды кредитов между собой и виды займов между собой, а сравнить кредиты и займы и определить сходства и различия. Начнем со сходства:

- 1) в обоих случаях суть заключается в том, что заемщик получает денежные средства, которые затем необходимо вернуть;
- 2) предметом сделок могут выступать денежные средства;
- 3) как выдача кредита, так и займа, может предусматривать получение денежного вознаграждения за выданные средства;
- 4) регулируются данные виды сделок гражданским законодательством.

Теперь поговорим о различиях между кредитами и займами:

1) кредит выдается только финансовыми организациями, а заем юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

2) предметом кредитного договора является деньги, а предметом соглашения о займе могут быть не только денежные средства, а так же материалы, товары;

3) Основное условия кредита это проценты или комиссия, а плата за предоставление займа может не взиматься.

Подводя итоги можно сделать вывод о том, что контроль и надзор, осуществляемый за деятельность по предоставлению

кредитов банками и займов МФО осуществляется со стороны ЦБ РФ. Таким образом, сам по себе надзор со стороны Банка России не может прямо влиять на улучшение результативности деятельности банков, его влияние косвенно. Однако, проверяя на регулярной основе финансовое положение банков, отслеживая их динамику и финансовое положения в целом, ЦБ России может применять к объектам надзора в случае необходимости меры надзорного регулирования, реализация которых банками способствует восстановлению их надежности.

#### Библиографический список

1. *Старцева С.В.* Соотношение коммерческого кредита и обеспечительного платежа // Проблемы развития предприятий: теория и практика Материалы 16-й международной научно-практической конференции: В 3-х частях. – 2017. – С. 223-226.

2. *Нешитой А.С.*, Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / А.С. Нешитой. – М.: Дашков и К, 2015. – 640 с.

3. *Инструкция Банка России* от 05 декабря 2013 г. №147-И (ред. от 19 декабря 2018) "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (Зарегистрировано в Минюсте России 21 февраля 2014 г. № 31391).

4. *Ендовицкий Д.А.* Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебник. – М.: КНОРУС, 2018. – 376 с.

5. *Тарасенко О.А.*, Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. – М.: Проспект, 2013. – С. 74-77.

6. *Федеральный закон* от 13 июля 2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» // Собрание законодательства РФ 20 февраля 2015, № 29 (часть 1) ст. 4349.

7. *Федеральный закон* от 02 июля 2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ 05 июля 2010, № 27, ст. 3435.

8. *Ершова И.В.* Саморегулирование предпринимательской и профессиональной деятельности (лекция в рамках учебного курса "Предпринимательское право") // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". – 2014. – № 3. – С. 2-15.

---

**THE LEGAL REGIME OF CONTROL AND SUPERVISION OF THE ACTIVITIES OF PROVIDING LOANS AND BORROWINGS**

**A.V. Kincharov**, *student*

**E.A. Kuznetsova**, *student*

**Supervisor:** *S.V. Startseva, senior lecturer*

**Samara state economic university**

**(Russia, Samara)**

***Abstract.** The article analyzes the current state and prospects of development of microfinance organizations in Russia. Problems are formulated and solutions are presented for regulating and supervising the activities of MFIs. The attention is focused on the fact that state control in the sphere of credit relations should be aimed at reducing risks for consumers. Also formulated the features of the approach of the Central Bank of Russia in the implementation of supervision of microfinance organizations.*

***Keywords:** microfinance organization (MFI), bank, microloan, loan, Central Bank of the Russian Federation, financial services, legal regulation, interest rate, microfinance, supervision.*