МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права
(наименование института полностью)

Кафедра Гражданское право и процесс
(наименование)

40.04.01 Юриспруденция
(код и наименование направления подготовки)

Гражданское право и международное частное право
(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему Микрофинансовые организации как субъекты предпринимательской деятельности

Обучающийся Д.А. Маженова
(Инициалы Фамилия) (личная подпись)

Научный руководитель к.ю.н., доцент, И.В. Маштаков
(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Оглавление

Введение ……..... 3

Глава 1 Микрофинансовая деятельность как предмет комплексного правового регулирования …… 9

1.1 Понятие и значение микрофинансовой деятельности …… 9

1.2 Понятие и виды микрофинансовых организаций …… 13

1.3 Основные способы правового регулирования микрофинансовой деятельности ……. 18

Глава 2 Порядок и условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями …….. 28

2.1 Государственный реестр микрофинансовых организаций ……. 28

2.2 Органы управления микрофинансовых организаций ……. 34

2.3 Правовой статус микрофинансовых организаций …….. 41

Глава 3 Особенности участия микрофинансовых организаций в предоставлении микрозаймов субъектам предпринимательской деятельности ……. 51

3.1 Особенности субъектов предпринимательской деятельности как заемщиков микрофинансовых организаций ……. 51

3.2 Виды микрокрозаймов …….. 56

3.3 Особенности отношений между микрофинансовой организацией и заемщиком ……..... 64

Заключение …….. 74

Список используемой литературы и используемых источников …….. 80

Приложение А Функции микрофинансирования …… 91

Приложение Б Сравнительная характеристика микрофинансовых и микрокредитных организаций …….. 92

Приложение В Сравнительная характеристика пруденциального и непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности…… 93

Приложение Г Орган управления микрофинансовой организации …….. 94

Введение

Актуальность и научная значимость настоящего исследования заключается в том, что малое предпринимательство является важнейшим элементом современной рыночной экономики и поэтому играет незаменимую роль в общественном развитии.

Государственная регистрация и дальнейшая деятельность индивидуальных предпринимателей регламентируется Федеральным Законом РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129-ФЗ, Гражданским кодексом РФ, другими федеральными законами РФ, а также отдельными постановлениями Правительства РФ.

Малый и средний бизнес на протяжении всего жизненного цикла своей финансово-хозяйственной деятельности нуждается в обеспечении дополнительными источниками финансирования. Для существования малого и среднего бизнеса отдельной государственной поддержки зачастую бывает недостаточно, поэтому возникает потребность в формировании многоуровневой и многокомпонентной системы кредитования.

Согласно Федеральному закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовыми организациями являются организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность. Однако этот закон не даёт точных определений микрофинансовой деятельности, что представляет собой проблему с научной и практической точки зрения.

Современными исследованиями предполагается разделить функции микрофинансирования на две группы: экономическую, подразумевающую повышение финансовой устойчивости малого бизнеса, расширение финансовых возможностей, накопление кредитной истории и социальную, которая включает сокращение бедности, стимулирование предпринимательской инициативы, декриминализацию бизнеса.

На основании этого микрофинансовая деятельность может рассматриваться как разновидность предпринимательской деятельности. Предпринимательская деятельность микрофинансовых организаций может осуществляться как с целью извлечения прибыли, так и с иными целями, которые обозначены в уставах некоммерческих микрофинансовых организаций.

Значение микрофинансовых организаций для развития финансового рынка подтверждено на заседании Президиума Государственного совета Российской Федерации 18.04.2017.

Приведенные выше данные о деятельности микрофинансовых организаций позволяют говорить о высокой социальной значимости микрокредитования в финансово-экономическом секторе экономики страны.

Несмотря на это в приведенном секторе финансового рынка существует значительное число нерешенных вопросов, которые связаны с определением микрофинансовой деятельности, а также подходов к правовому регулированию, правовому статусу микрофинансовой организации, ограничению свободы договора микрофинансовой организации, регулированию защиты прав заемщиков.

Объектом исследования является правовое регулирование отношений микрофинансовых организаций в области предпринимательской деятельности.

Предметом исследования является совокупность правовых норм, законов, действующих в сфере предпринимательства и микрофинансовой деятельности.

Целью исследования является разработка научной концепции по совершенствованию правового регулирования микрофинансовых организаций как субъектов предпринимательской деятельности.

Гипотеза исследования состоит в том, что если в действующее российское законодательство − в пункт 1 статьи 4 «Категории субъектов малого и среднего предпринимательства» Федерального закона от 24.07.2007

№ 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) ввести дополнения о том, что субъектами предпринимательской деятельности могут являться микрофинансовые организации, то:

− рынок микрофинансирования с выдачей микрозаймов будет расширяться для малоимущего населения, особенно в регионах, имеющих сложности к доступу финансовых услуг;

− малый и средний бизнес будет также расширяться в других секторах экономики: добывающем секторе, строительстве, потребительских расходах, а также в других видах предпринимательства - финансово-кредитном, страховом, посредническом, коммерческо-торговом, что в свою очередь приведет к увеличению рабочих мест, увеличению поступлений в бюджет налоговых начислений;

− будет иметь место положительный социально-экономический эффект, который отразится на сокращении бедности и стабильности национальной экономики.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

− рассмотреть понятие и признаки микрофинансовой деятельности, развитие правового регулирования микрофинансовой деятельности;

− выявить сущность понятий «субъект», «микрофинансирование», «микрокредитование» и их соотношение с предпринимательской деятельностью;

− рассмотреть особенности участия микрофинансовых организаций в предоставлении микрозаймов субъектам предпринимательской деятельности.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды теоретиков и практиков гражданского и предпринимательского права, общей теории права Российской Федерации и зарубежных стран; публикации в периодической печати и информация в сети Интернет о вопросах правового

регулирования микрофинансовой деятельности и предпринимательской деятельности.

Методологическая основа исследования: будут использованы общенаучные, частные и специальные методы научного познания: сравнительно-правовой, структурно-правовой, социологический, статистический, исторический.

Научная новизна работы обусловлена тем, что автором

− было проведено комплексное научное исследование проблемы правового регулирования микрофинансовой организации как субъекта предпринимательской деятельности;

− были обобщены результаты разрозненных исследований по некоторым вопросам правового регулирования предпринимательской деятельности и микрофинансовой деятельности, что будет способствовать более глубокому пониманию микрофинансовых организаций как субъектов предпринимательской деятельности.

Теоретическая значимость исследования призвана доказать пользу работы, применимость ее результатов для решения определенных вопросов в правовом регулировании микрофинансовой деятельности.

Практическая значимость магистерской диссертации определяет выводы и предложения.

Достоверность и обоснованность результатов исследования базируется на всестороннем анализе выполненных ранее научно-исследовательских работ по финансовому и предпринимательскому праву по деятельности микрофинансовых организаций и субъектов предпринимательской деятельности.

Личное участие автора в организации и проведении исследования заключается в том, что автор самостоятельно провел изучение по литературным источникам деятельность микрофинансовых организаций,

особенностей предпринимательства, правовое регулирование микрофинансирования и предпринимательства.

Автором были изучены Федеральные законы РФ, отчеты и аналитические обзоры Центрального Банка России на официальном сайте, был изучен Правительственный документ «Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года», был изучен Национальный отчет «Глобальный мониторинг предпринимательства» Россия 2019/2020.

Автором было самостоятельно составлено 2 таблицы: по сравнительной характеристике микрокредитных и микрофинансовых организаций, по сравнительной характеристике пруденциального и непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности. Были составлены 2 схемы по функции микрофинансирования и органу управления микрофинансовой организации. Также были самостоятельно сделаны выводы и опубликованы две статьи по данному исследованию.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течение всего исследования. Результаты были представлены на следующих конференциях:

− VIII Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы истории, философии и права» 10 февраля 2022 год. Петрозаводск, Россия;

− X Международной научно-практической конференции «Наука и образование в современном мире: вызовы XXI века» 10-15 февраля 2022 год. Нур-Султан, Казахстан.

Положения, выносимые на защиту:

− существуют актуальные проблемы по недостаточной разработанности законодательной и нормативно-правовой базы по учету специфики деятельности микрофинансовых институтов: правовых ограничений к уставному капиталу, к денежному лимиту предоставления микрозаймов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

− современное малое предпринимательство развивается в условиях конфронтации двух аспектов, его определяющих: с одной стороны высокая значимость малого предпринимательства, а с другой – недостаточный уровень оказываемой государственной поддержки, ограничение в получении статуса микрофинансовой организации;

− определена целесообразность внедрения в законодательство отдельный пункт о том, что субъектами предпринимательской деятельности могут являться микрофинансовые организации, чтобы решить проблему получения микрофинансовых услуг в отдаленных регионах России.

Структура магистерской диссертации состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка используемой литературы и используемых источников, четырёх приложений. Основной объём работы составляет 90 страниц.

Глава 1 Микрофинансовая деятельность как предмет комплексного правового регулирования

1.1 Понятие и значение микрофинансовой деятельности

В Федеральном Законе от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», принятом Государственной Думой 24 ноября 2021 года и одобренном Советом Федерации 1 декабря 2021 года указано, что микрофинансовая деятельность – это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование). Согласно статье 3 действующего Федерального закона под микрофинансовой деятельностью подразумевается предоставление микрозаймов юридическими лицами, которые действуют в статусе микрофинансовой организации [60].

Несмотря на то, что микрофинансирование получило широкое распространение в мире, сама микрофинансовая деятельность стала рассматриваться как коммерческий проект получения систематической прибыли. Оказание финансовой поддержки малоимущим слоям населения также является одной из основных частей деятельности микрофинансовых организаций, так как изначально основной целью микрофинансовой организации было не получение прибыли, а борьба с бедностью и сокращением социального расслоения общества [43, с.52].

Несмотря на то, что микрофинансирование, реализовалось во всемирную индустрию, тем не менее ученые выражают сомнение в его фактическом воздействии на мировую экономику [74, с.2].

После принятия данного Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ произошел определенный прогресс на рынке микрофинансирования, который вступил в фазу нового законодательного периода. Благоприятные

условия законодательной базы приводят к увеличению участников рынка микрофинансирования, так как спрос на услуги микрофинансовых организаций растет, а на банковские услуги снижается [18, с.81].

По данным Банка России за 2021 года в разделе «Тенденции развития микрофинансового рынка в России» указано, что в целом рынок микрофинансирования с каждым годом растет [38].

«Микрофинансирование представляет собой сеть розничных финансовых услуг, предназначенных для физических лиц с низким уровнем дохода и не имеющих доступа в традиционных финансовых институтах получить заем. Поэтому отличительной особенностью микрофинансовых организаций является их ориентированность на решение следующих социальных проблем [67]:

− «предоставить заем безработным лицам для открытия собственного бизнеса;

− повысить квалификацию определенным работникам;

− повысить качество предоставляемых товаров и услуг;

− расширить спектр услуг рынка микрофинансирования».

Микрофинансирование часто противопоставляется банковскому финансированию за счет того, что отличительной чертой микрофинансирования является: обслуживание граждан без учета результатов прошлой хозяйственной деятельностью, без залога и данных по кредитной истории [23, с.105]. Поэтому можно сказать, что микрофинансирование – это широкий спектр различных финансовых услуг по страхованию, микролизингу, выдаче займов, открытию депозитных счетов, расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемых физическим лицам, домохозяйствам и микропредприятиям [17, с.102].

Согласно современным аналитическим данным «особенностями микрозаймов микрофинансовых организаций (МФО) от банковских займов можно считать следующие критерии [21]:

− простота, то есть отсутствует необходимость заполнять формальные документы, предусмотренные в банках;

− быстрота оформления займа;

− доступность, обычно микрофинансовые организации располагаются и осуществляют свою деятельность в местах отсутствия банковских филиалов;

− высокие процентные ставки займов для заемщика;

− для инвестора сохранность средств не гарантируется государством;

− сроки возврата денежных средств;

− выгодные условия для сотрудничества;

− для постоянных клиентов предоставление бонусов».

Поэтому можно выделить следующие особенности МФО:

− «предложение микрозаймов на короткий срок, по незначительным суммам и без залогового обеспечения, то есть это перечень займов, не предоставляемых банками;

− быстрота решения по выдаче займов;

− финансирование социальных проектов и стартапов для малого и среднего предпринимательства;

− выдача займов лицам, у которых отсутствует кредитная история» [67].

В настоящее время широко распространены онлайн кредиты – как современная услуга, которая оказывается многими микрофинансовыми организациями. Отличительной особенностью онлайн-кредитов является требование минимума документов и возможность получить денежные средства на выгодных условиях по возврату. Из-за того, что оформление и рассмотрение заявки осуществляется в режиме реального времени, онлайн-кредиты с каждым годом приобретают все большую популярность среди населения [4, с.29].

По данным Банка России в разделе «О микрофинансировании» указано, что со II квартала 2020 года по II квартал 2021 года число микрофинансовых организаций, выдающих онлайн-займы увеличилось с 136 до 190. Онлайн-

договоры по микрозаймам за этот период увеличились с 3,8 миллионов до 7,8 миллионов рублей [38, с.4].

Основной целью большей части российских микрофинансовых организаций является получение прибыли путем оказания микрофинансовых услуг субъектам малого и среднего бизнеса. Микрофинансовые организации осуществляют выдачу микрозаймов согласно договору на сумму не более одного миллиона рублей физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям [4, с.27].

В отчете Счетной палаты Российской Федерации «Оценка состояния гарантийной поддержки и микрофинансирования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации в 2015–2018 годах и первом полугодии 2019 года» было отмечено, что несмотря на рост общего кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2015–2018 годах на сумму 4 443,5 млрд рублей, кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства в 2015–2017 годах все же имел отрицательную динамику, и только в 2018 году наблюдался подъем с 44,9 млрд рублей до 4 214,8 млрд рублей [31]. Последние 4 года динамика показателя доли кредитов субъектам МСП, установленного «Стратегией развития малого среднего предпринимательства (МСП)», была нереализованной [31, с.23].

Необходимо и важно подчеркнуть социально-экономическое значение микрофинансовой деятельности заключается в следующем:

− повышение доступности кредитов для возможности широким слоям населения в реализации предпринимательства, что в свою очередь ведет к росту занятости населения, увеличению налоговых поступлений в бюджет;

− ввиду расширения спектра потребительских займов увеличивается покупательская способность наиболее социально уязвимых слоев граждан, не являющихся клиентами банков в виду отсутствия залогового обеспечения;

− совершенствование механизмов микрофинансирования позволяет уменьшить «теневой» сектор современной экономики в виду того, что

микрофинансовая деятельность контролируется Банком России ввиду повышения уровня требований к клиентам микрофинансовых организаций [5, с. 47].

По своей значимости микрофинансирование, как один самых основных рычагов финансово-кредитной системы, имеет социальные и экономические функции, которые схематично представлены на рисунке 1 (См: Приложение А). Из рисунка А.1 следует, что рынок микрофинансовых услуг является составной частью системы экономических отношений, в которой эффективная система кредитования индивидуальных предпринимателей оказывает динамичную стимулирующую роль в развитии производства.

1.2 Понятие и виды микрофинансовых организаций

По российскому законодательству «современный российский микрофинансовый рынок представлен микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами (КПК), сельскохозяйственными потребительскими кооперативами (СХКПК), жилищными накопительными кооперативами и ломбардами» [18, с.80].

На сайте Центрального Банка России по состоянию на 29.01.2022 опубликован список реестров следующих организаций, занимающихся микрофинансированием:

− государственный реестр кредитных потребительских кооперативов;

− государственный реестр ломбардов;

− государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

− реестр жилищных накопительных кооперативов;

− государственный реестр микрофинансовых организаций;

− перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования [22].

На сайте Банка России в разделе «Микрофинансирование» указано количество действующих, находящихся в стадии ликвидации и прекративших свою деятельность видов микрофинансовой организации. Согласно данным Банка России, можно сделать вывод о том, что среди наибольшего количества прекративших свою деятельность значатся микрокредитные организации, а среди микрофинансовых организаций, прекративших свою деятельность практически нет. Общая информация о рынке микрофинансирования по итогам 2 квартала 2016 года. Сокращение количества МФО и ломбардов обусловлено не соответствием их микрофинансовой деятельности требованиям Банка России. Количество действующих микрофинансовых организаций в 33,6 раза меньше количества действующих микрокредитных организаций, что скорее всего может характеризоваться отсутствием разрешения МФО на производственную деятельность и торговлю. Количество микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования в 6 раз меньше количества микрокредитных организаций, что также подчеркивает слабую тенденцию к росту этого сегмента микрофинансирования [38].

На законодательном уровне в соответствии с Федеральным законом № 407-ФЗ от 29.12.2015 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» произошло разграничение понятий «микрофинансирование» и «микрокредитование», согласно этим внесениям все микрофинансовые организации разделяются на:

− «микрофинансовые компании (МФК), осуществляющие свою микрофинансовую деятельность с учетом определенных требований к собственному капталу и имеющие право привлекать финансовые средства юридических лиц и физических лиц, не являющихся учредителями (акционерами или участниками);

− микрокредитные компании (МКК), имеющие право привлекать денежные средства юридических и физических лиц - учредителей, акционеров.

Обязанностями микрофинансовых организаций при оказании услуг населению являются следующие пункты:

− обязательная регистрация на официальном сайте Банка России с указанием свидетельства о внесении в Государственный реестр микрофинансовых организаций;

− размещение свидетельства о членстве в одной из саморегулируемых организациях (СРО) на сайте МФО;

− предоставление клиентам информации о полной стоимости кредита для того, чтобы потребители могли иметь возможность сравнить и выбрать наиболее дешевые займы у различных МФО;

− при заключении договора полная стоимость потребительского кредита не должна превышать одну треть, рассчитанное Банком России согласно ежеквартальному отчету, проводимому с 14 ноября 2014 года;

− использование единой формы договоров;

− возможность заключения договора займа в течение пяти дней после обращения потребителя финансовых услуг в офис» [48].

Также существуют определенные группы микрофинансовых организаций, разделенных по своей специфике деятельности на следующие виды:

− крупные сетевые микрофинансовые организации с разветвленной системой офисов путем рекламной политики в Интернете и СМИ привлекающие банковские кредиты и выпускающие свои облигации;

− специализированные микрофинансовые организации регионального уровня, занимающиеся одним видом займов под залог недвижимости или автомобиля и т.д.;

− микрофинансовые организации, аффилированные с коммерческими компаниями или банками и поэтому имеющие возможность кредитовать население с целью формирования базы капитала или активов;

− микрофинансовые организации, оказывающие финансирование малого предпринимательства;

− микрофинансовые организации, выдающие онлайн-микрозаймы в виртуальном пространстве, используя собственные Web-платформы и интернет-маркетинг [19, с. 43].

Если микрофинансовая компания имеет право выдавать микрозаем на сумму, не превышающую 1 млн. рублей, то предельный размер микрозайма одному заемщику для микрокредитных организаций ограничен 500 тыс. рублей.

Микрокредитные компании вправе:

− изменять вид микрофинансовой организации по оказанию вида микрофинансовой компании по форме, установленной нормативным актом Банка России;

− вносить соответствующие изменения в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Микрокредитные компании не вправе:

− привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

− выдавать физическому лицу микрозаем, если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма превысит пятьсот тысяч рублей;

− поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

− выпускать и размещать облигации.

Рынок микрофинансирования регулируется Банком России по некоторым критериям: все микрофинансовые организации обязаны рассчитывать обязательные экономические нормативы достаточности капитала и ликвидности, формировать резервы на возможные потери по займам и состоять в одной из саморегулируемых организаций [36, с. 144].

Поэтому микрофинансовые и микрокредитные организации отличаются целым рядом признаков, которые представлены в сравнительной таблице 1 (См: Приложение Б).

Банком России была представлена и опубликована аналитика «Тенденции на рынке МФО предпринимательского финансирования в первом полугодии 2021 года». В аналитике отмечено, что доля в государственных МФО одобряемых заявок составляет 69% по сравнению с коммерческими − 28%. Причиной такой существенной разницы могут являться более четкие критерии для подачи заявки в государственные МФО, которые по этой причине имеют более устойчивую клиентскую базу. Кроме того, в коммерческие МФО чаще поступают заявки от клиентов, имеющих более высокий уровень финансового риска по сравнению с государственными МФО. Поэтому коммерческими МФО было одобрено лишь 8% от запрошенного объема заявок, причем на значительно меньшие суммы, чем запрашивают заемщики [38].

Также в аналитическом обзоре показано, что 44% государственных МФО согласно специфике регулирования выдали займы субъектам малого среднего предпринимательства (МСП), работающих в приоритетных для региона отраслях экономики. Коммерческие МФО меньше работают с такими заемщиками − 24% респондентов. Наиболее распространенной категорий клиентов государственных МФО являются субъекты МСП из малонаселенных, труднодоступных территорий, получивших 42% от общего количества займов [38].

Ломбарды занимают почти половину от общего количества микрофинансовых институтов. По данным «информации о рынке микрофинансирования по итогам 2 квартала 2016 года портфель микрозаймов, выданных ломбардами, составляет всего 17,4%, что характеризует существенный масштаб и значимость данного сегмента бизнеса» [25].

На реализацию товаров в рамках госзаказа субъектам МСП коммерческими МФО было выдано 48% всех займов и лишь 7% было выдано

государственными МФО [38].

В структуре микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства видно, что основными сферами деятельности заемщиков коммерческих МФО являются: торговля (39% заключенных договоров), чуть меньше строительство (31%) и наименьшее количество составила сфера услуг (9%). Коммерческими МФО в первом полугодии 2021 года подавляющее число займов в количестве 98% было выдано на развитие предприятия в виде «плановых» займов, а не на вынужденные» займы в кризисный период. Почти 92% «плановых» займов ушло на пополнение оборотных средств [38].

Также в аналитическом отчета Банка России представлены основные категории микрозаймов у государственных МФО: большинство заемщиков МСП занято в сфере торговли − 28%, сфере услуг − 16%, обрабатывающем производстве −14% и сельском хозяйстве −13%. Доля самозанятых составила 1%. По данным опроса 47 коммерческих и 45 государственных МФО, проведенного в сентябре 2021 года, на протяжении трех периодов структура отраслей предпринимательства не менялась [38].

1.3 Основные способы правового регулирования микрофинансовой деятельности

Регулирование деятельности финансовых организаций в юридической науке делится на пруденциальное (от англ. «prudent» − «осмотрительный», «благоразумный») и непруденциальное [15, с. 37].

Пруденциальное регулирование с помощью государственного надзора обеспечивает нормативы достаточности капитала или другие требования к резервам и ликвидности [34, с. 19].

Само по себе пруденциальное регулирование микрофинансовой деятельности, по существу, представляет собой определенную систему норм

предпринимательского права, которая ограничивает микрофинансовую деятельность в целях обеспечения финансовой устойчивости [34, с. 22].

До момента вступления в силу Закона № 151- ФЗ 04.01.2011 пруденциальные требования практически отсутствовали к деятельности МФО. Однако пруденциальные требования стали вводиться поэтапно после наделения Банка России функциями мегарегулятора. На сегодняшний день в Законе № 151-ФЗ «элементы пруденциального регулирования существуют в виде запретов и ограничений в деятельности микрофинансовых организаций».

В Законе №151-ФЗ отражены пруденциальные требования к учредителям и органам управления микрофинансовых организаций, которые могут рассматриваться как пруденциальные. Например, квалификации членов органов управления и должностных лиц – главного бухгалтера, учредителей целесообразны для микрофинансовых компаний, однако введение этих квалификаций для микрокредитных компаний может не соответствовать принципу пропорционального регулирования.

Существующая правоприменительная практика Банка России позволяет выделить следующие критерии, по которым пруденциальное регулирование является необходимым и оправданным:

− осуществляет влияние на экономическое равновесие путем финансовой стабильности;

− обладает наличием или отсутствием влияния на деятельность иных финансовых организаций ввиду прекращения деятельности одной финансовой организации;

− осуществляет защиту прав потребителей, позволяя кредитным организациям исполнять обязательства перед своими вкладчиками, что в итоге обеспечивает финансовую устойчивость [26, с. 62].

Необходимо отметить другие пруденциальные подходы к регулированию микрофинансовой деятельности за счет привлечения денежных средств:

− иметь ограничение некоторых разрешенных видов деятельности;

− иметь минимальный размер капитала;

− проводить определенные требования к квалификации учредителей, акционеров, владеющих более чем 10% акций;

− осуществлять обязательное взаимодействие с бюро кредитных историй;

− иметь экономические требования по капиталу, формированию резервов на возможные потери займов [39, с. 167].

Таким образом, целью пруденциального регулирования является минимизация банковских рисков для дальнейшего обеспечения финансовой устойчивости.

В отличие от значения словосочетания «пруденциальное регулирование», понятие «непруденциальное регулирование» не является общеупотребительным. В связи с этим поведенческое регулирование микрофинансовой деятельности представляется корректным рассматривать как часть непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности [66, с.88].

Поведенческое регулирование имеет важное практическое значение, так как предотвращает нарушения и улучшает качество бизнес-моделей спроса потребителя финансовых услуг. Поэтому поведенческое регулирование микрофинансовой деятельности представляет собой систему правовых норм, направленных на регуляцию общественных отношений между микрофинансовыми институтами и потребителями финансовых услуг и защищающих тем самым законные интересы вкладчиков [66, с.72].

Закон о потребительском кредите (займе) отражает правовое регулирование отношений финансовых организаций с заемщиком. Нормы поведенческого регулирования в формате договорных отношений относятся к области гражданского права, а формат взаимодействий микрофинансовых организаций с потребителем финансовых услуг − к отрасли предпринимательского права [14, с. с. 41].

Также нормы поведенческого регулирования отражены в статье 76.5 Закона «О Центральном банке Российской Федерации», по которой Банк России проверяет деятельность не кредитных финансовых организаций, при выявлении нарушений направляет предписания, а также применяет меры законодательного характера. Надо отметить, что перечень федеральных законов, по которым Банк России осуществляет проверки, не установлен законодательством и поэтому предмет надзора не имеет конкретной определенности [56].

Таким образом, в отличие от пруденциального регулирования «непруденциальное регулирование управляет индивидуальными рисками конкретной организации в целях:

− защиты потребителей;

− оказания содействия в формировании микрокредитных учреждений;

− предупреждения финансовых преступлений и мошенничества;

− проведения политики в отношении процентных ставок;

− ограничения в отношении собственности;

− создания служб кредитной информации;

− проведения налогообложения и оценки бухгалтерского учета;

− преобразования учреждений одного типа в другой;

− предоставления возможности иностранным физическим и юридическим лицами управлять и финансировать микрофинансовые организации» [66, с.72].

В таблице 2 (См: Приложение В) представлены критерии различий пруденциального и непруденциального регулирования.

Согласно сравнительной характеристике, указанной в таблице 2, можно отметить, что в целом в кредитной системе Российской Федерации имеются определенные и существенные различия пруденциального и непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности [66, с.73].

В целом правовые основы микрофинансовой деятельности определяются:

− Конституцией Российской Федерации;

− Гражданским кодексом Российской Федерации;

− Федеральными законами, регулирующими микрофинансовую деятельность: «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ от 02.07.2010, «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ; «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ; «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ; «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ; «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 29.12.2015 № 407-ФЗ (последняя редакция); № 229-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», «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» от 03.07.2016 № 230-ФЗ (последняя редакция), «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах)» в Федеральным законом от 11 июля 1997 года № 97-ФЗ) (с изменениями на 2 июля 2013 года); «О сельскохозяйственной кооперации» от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [27, с. 5].

Кредитные организации, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность юридических лиц [21].

Законодательством Российской Федерации предусмотрены правовые положения, согласно которым осуществляется порядок регулирования и

надзор за деятельностью микрофинансовых организаций, разделенных на микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Все микрофинансовые организации согласно Федеральному закону №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» вносятся в реестр согласно предоставленным документам Центральному Банку России:

− для проверки учредительных документов на соответствие требованиям к микрофинансовым организациям;

− комплект документов для внесения в реестр микрофинансовых организаций;

− получение свидетельства или выписки из реестра микрофинансовых организаций [70].

Все микрофинансовые организации обязаны предоставлять отчетность о микрофинансовой деятельности в Банк России согласно Указанию Банка России № 3263-У от 17.05.2014 «О формах и сроках предоставления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» [41].

В законе «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» установлены положения об обязательном членстве микрофинансовых организаций в саморегулируемых организациях, а также внесены стандарты управления рисками и описаны стандарты реализации прав получателей микрофинансовых услуг [62].

В Федеральном законе «О защите прав и законных интересов физических лиц» и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ внесены пункты по возврату просроченной задолженности [47].

Федеральный закон от 01.07.2021 г. № 254-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» был принят Государственной Думой 16 июня 2021 года и одобрен Советом Федерации 23 июня 2021 года.

Согласно этому Федеральному закону № 254-ФЗ с 2021 года были введены следующие изменения по деятельности МФО:

− тип микрозайма до 10000 рублей, имеющий собственные ограничения по переплате;

− ограничения по займу для микрокредитов - 1% в день или максимальный процент по займу 365% в год, чтобы основной долг займа не рос в геометрической прогрессии;

− ограничения по проценту предельных штрафов – не более 100% от размера займа.

Также с 2021 года введены изменения прав и обязанностей МФО, согласно которым МФО вправе:

− выдавать займы до 1 млн. рублей физическим лицам от 18лет, юридическим лицам до 3 млн. рублей;

− для оценки кредитоспособности запрашивать данные клиента;

− отклонять заявку на заем при несоответствии требованиям кредитора;

− для покрытия убытков создавать фонды.

Согласно Федеральному закону № 254-ФЗ указаны обязанности МФО перед заемщиками МФО:

− предоставлять правила выдачи микрокредитов и сведения о лицах, имеющих влияние на решение МФО в доступном месте и на официальном сайте;

− предоставлять клиенту информацию о вхождении МФО в государственный реестр;

− предоставить клиенту полную информацию, содержащую условия выдачи микрозайма, права, обязанности сторон;

− до момента заключения договора информировать заемщика о возможных изменениях по соглашению сторон и порядке платежей, связанных с возвратом займа и нарушением обязательств;

− обеспечить конфиденциальность информации о клиентах;

− придерживаться правовых норм, исполнять прочие обязанности, указанные в законодательстве.

Дополнительно с 1 октября 2021 года при получении микрозайма микрофинансовые организации имеют право требовать у клиента документы, подтверждающие доход.

12 мая 2021 года Государственной Думой были приняты изменения в статью 6 «О внесении изменения в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и одобрены Советом Федерации 19 мая 2021 года, так как возникла потребность усилить защиту прав потребителей финансовых услуг, повысить информационную прозрачность деятельности микрофинансовых институтов, повысить доверие потребителей финансовых услуг, обеспечить добросовестную конкуренцию на финансовом рынке [63].

В отчете об оценке фактического воздействия по деятельности микрофинансовых организаций в ноябре 2016 года Банком России было указано, что были реализованы перерасчеты полной стоимости кредита (ПСК) в соответствии с реальными затратами потребителя и была ограничена максимальная сумма процентов, взимаемых микрофинансовой организацией с должника [25].

Было также отмечено, что Банком России было внесено предложение проводить анализ правоприменительной практики для дальнейшего совершенствования законодательства о потребительском кредитовании в части расчета полной стоимости кредита (ПСК). Однако Банком России были выявлены параллельно проблемы в организации бухучета и аудита в микрофинансовых институтах и поэтому было внесено предложение о

необходимости устранить несоответствие в части требований к ведению налогового и бухгалтерского учета [26, с.16].

Согласно статьи 297.3 Налогового кодекса «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) микрофинансовые организации наделены правом создавать резервы на возможные потери займов (РВПЗ) с определением порядка формирования этих резервов.

По результатам рассмотрения вопросов первой главы можно сделать следующие выводы.

Анализ действующих норм отечественного законодательства, регулирующих деятельность микрофинансовых институтов, позволяет выявить ряд актуальных проблем, в числе которых выделяются следующие.

Согласно действующему законодательству – пункту 3 статьи 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 06.12.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой деятельностью может заниматься юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Согласно этой статьи имеется правовое ограничение для индивидуальных предпринимателей и представителям малого и среднего бизнеса иметь статус микрофинансовой организации.

С 2011 года в России существуют 195 микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования, однако тенденции к росту этих микрофинансовых организаций не наблюдается.

Представители МСП, занимаясь профессиональной деятельностью, имеют также ограничения в получении потребительских займов. Согласно статьи 4 «Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов» Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2021) указано, что предоставление потребительских кредитов для

профессиональной деятельности осуществляется кредитными организациями, а также не кредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Ввиду правовых ограничений в российском законодательстве по получение займов, по данным Банка России за первое полугодие 2021 года представители МСП получили одобряемые заявки в государственных МФО больше в 69% всех случаев по сравнению с коммерческими 28% [38].

Кроме того, по динамике портфелей микрозаймов, предоставленных Банком России за первое полугодие 2021 года показано, что основную долю микрозаймов занимают займы IL (Installment – среднесрочные займы), следующим основным сегментом займа занимают PDL (payday loan – займы «до зарплаты»), затем следуют POS (займы на покупку товаров) и меньшую часть занимают займы индивидуальным предпринимателям, которые в два раза меньше займов на покупку товаров [38].

Следует отметить, что последние 4 года динамика показателя доли кредитов субъектам МСП, установленного «Стратегией развития малого среднего предпринимательства (МСП)», была отрицательной.

Поэтому необходимо разработать и установить нормативно-правовые осуществления микрофинансовой деятельности субъектами предпринимательства.

В заключение можно отметить, что несмотря на существенные отличительные особенности микрозаймов и кредитов, в кредитной политике микрофинансовых организаций и банков имеются определенные преимущества и недостатки. Поэтому для более рационального функционирования кредитной системы кредитная политика Российской Федерации должна совершенствовать правовые инструменты для искоренения существующих различий пруденциального и непруденциального регулирования.

Глава 2 Порядок и условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями

2.1 Государственный реестр микрофинансовых организаций

Государственный реестр микрофинансовых организаций представляет собой информационный ресурс, в котором указан определенный перечень документов, отражающих основную деятельность микрофинансовых организаций. В Федеральном Законе №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» прописаны основные правила по микрофинансовой деятельности.

В статье 4 Федерального Закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» прописаны «порядок и процедура ведения государственного реестра микрофинансовых организаций, которые возлагаются на Банк России».

Согласно статье 4 Федерального Закона №151-ФЗ Банком России осуществляются следующие действия:

− вносятся сведения о юридическом лице микрофинансовых организаций, а также сведения об отказе о внесении и сведения об исключении;

− устанавливается порядок внесения;

− вносятся сведения о микрофинансовых компаниях и микрокредитных компаниях;

− устанавливается перечень необходимых сведений с указанием сроков, которые должны размещаться на официальном сайте Банка России;

− в установленные сроки представляется выписка из государственного реестра;

− взымается государственная пошлина за внесение сведений в государственный реестр в соответствии с российским законодательством о налогах и сборах.

После внесения и регистрации всех данных в государственном реестре юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации. Согласно п.6 ст. 5 «Приобретение статуса микрофинансовой организации» Федерального Закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк России «… имеет право запрашивать сведения у федерального органа исполнительной власти о государственной регистрации юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, которые намереваются приобрести статус микрофинансовой организации» [48].

Минимальный капитал, необходимый для того, чтобы быть занесенным в государственный реестр составляет 70 миллионов рублей. По последним принятым поправкам от 29.12.2015 № 407-ФЗ «минимальный порог капитала для микрокредитной организации установлен по следующим финансовым средствам:

− с 1 июля 2020 года - один миллион рублей;

− с 1 июля 2021 года - два миллиона рублей;

− с 1 июля 2022 года – три миллиона рублей;

− с 1 июля 2022 года – четыре миллиона рублей;

− с 1 июля 2024 года – пять миллионов рублей».

Уставным капиталом является фиксированная в учредительных документах сумма, необходимая для государственной регистрации. В пункте 7.2 ст.5 Федерального Закона №151-ФЗ при регистрации микрофинансовых организаций отражены следующие правила по уставному капиталу:

− «не допускается внесение заемных средств и средств, находящихся в залоге;

− при увеличении зачета требований к микрофинансовым организациям не допускается оплата уставного капитала за исключениями требований о выплате дивидендов;

− стоимость имущества на оплату долей уставного капитала не должна превышать 20 процентов».

Согласно п. 8 ст.5 Закона №151-ФЗ микрокредитная организация, занесенная в государственный реестр, может изменить вид своей микрофинансовой деятельности согласно нормативным актам Банка России.

В п. 9 ст.5 Закона №151-ФЗ отмечено положение о том, что «при изменении вида микрофинансовой организации на микрокредитную организацию необходимо предоставить документы об отсутствии займа перед физическими лицами и предпринимателями, не являющихся ее учредителями или акционерами».

В п. 10 ст.5 Закона №151-ФЗ установлено положение, которое должно быть внесено в учредительный документ о том, что «микрофинансовая деятельность является одним из основных видов деятельности и полученные в результате основной деятельности доходы, должны идти на:

− осуществление и обеспечение микрофинансирования;

− погашение кредитов, иных займов и процентов;

− цели социального, благотворительного, культурного, образовательного и научного характера».

Согласно п. 12 ст.5 Закона №151-ФЗ Банк России предоставляет микрофинансовой организации выписку о внесении сведений в государственный реестр согласно установленным нормативным формам, требованиям, порядку и срокам.

В п.16 ст.5 Закона №151-ФЗ указано, что должно содержаться полное наименование микрофинансовой или микрокредитной компании с указанием организационно-правовой формы.

Согласно п.17 ст.5 Закона №151-ФЗ все изменения о сведениях, представленных в государственном реестре, микрофинансовая организация обязана представить в порядке и сроке, установленных Банком России.

Требования по государственной регистрации микрофинансовых организаций установлены в Указании Центрального Банка России «О ведении

Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» №5627-У от 19 ноября 2020 года. Также имеется нормативно-правовой документ в виде Указания Банка России от 11.03.2015 № 3588-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, установлении формы свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и утверждении формы для представления сведений об учредителях юридического лица», зарегистрированное в Минюсте России 09.06.2015 за №37592 [40].

Государственный реестр должен содержать следующие сведения о микрофинансовой организации:

− «регистрационный номер записи;

− дату внесения в государственный реестр;

− дату исключения из государственного реестра;

− основной государственный регистрационный номер – ОГРН;

− идентификационный номер плательщика ИИН;

− вид микрофинансовой организации;

− полное и сокращенное наименование;

− адрес официального сайта, электронной почты, контактный телефон;

− документы, подтверждающие условия занесения к малым или микропредприятиям согласно численности работников и дохода;

− список акционеров и учредителей согласно требованиям нормативно-правового акта Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки»;

− документы о финансовом положении согласно требованиям нормативно-правового акта Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения

неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц».

В п. 1 ст. 6 Федерального Закона №151-ФЗ указано, что предусмотрен отказ о внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций по следующим основаниям:

− «несоответствие документов согласно требованиям Банка России;

− представление неполного комплекта документов или документов с недостоверной информацией;

− исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций;

− несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации, а также несоответствие требованиям должностного лица, ответственного за внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов (для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании);

− «совпадении наименований микрофинансовой и микрокредитной организации с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием юридического лица».

В п. 2 ст. 6 Закона №151-ФЗ указано, что решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций принимается Банком России. В п. 3 ст. 6 прописано, что «отказ может быть обжалован в судебном порядке». В п. 4 ст. 6 указано, что «отказ о внесении сведений в государственный реестр не является препятствием для повторной подачи заявления».

В ст. 7 Федерального Закона №151-ФЗ перечислены основания, по которым законодательством «исключаются сведения о юридическом лице из государственного реестра»:

− «неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите

(займе)»;

− осуществления запрещенной деятельности,

− неоднократного нарушения в течение одного года микрофинансовой организацией требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [61];

− представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных;

− если микрофинансовая организация в течение года не предоставила ни одного микрозайма;

− нарушения требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка согласно Федеральному закону от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

− снижения собственного капитала ниже минимального значения;

− получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации согласно Федеральному закону от 13.07.2020 № 196-ФЗ [57];

− поступления в Банк России заявления микрофинансовой организации об исключении ее из государственного реестра».

В п.1.5 ст. 7 Федерального Закона №151-ФЗ указано, что «с момента направления микрофинансовой компанией в Банк России заявления об исключении сведений о ней она не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

Согласно пунктам 1.6, 1.9, 1.12 статьи 7 Федерального Закона №151-ФЗ Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций при следующих обстоятельствах:

− «наличии у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами);

− в случае оснований по предупреждению о банкротстве согласно требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

− в случае изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с банковской лицензией».

2.2 Органы управления микрофинансовых организаций

«Устав любой микрофинансовой организации является юридическим документом, в котором представлены все положения и правила по организационной форме, структуре и устройстве организации, ее правовом статусе, порядке отношений с юридическими, физическими лицами и государственными органами» [68].

В уставе содержатся все сведения о целях, задаче микрофинансовой организации, форме собственности, порядке осуществления производственно-хозяйственной деятельности, а также правилах реорганизации и ликвидации. Помимо этого устав является учредительным документом, на основании которого действует юридическое лицо.

Органом управления называется структура, осуществляющая задачи по управлению чего-либо. В статье 4.1-1 «Требования к органам управления микрофинансовой организации» Закона №151-ФЗ перечислены следующие члены органа управления:

− лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной организации или единоличного исполнительного органа;

− заместитель лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа,

− член коллегиального органа;

− главный бухгалтер;

− заместитель главного бухгалтера микрофинансовой компании;

− член совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой компании;

− специальное должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию распространения оружия массового уничтожения» (См.: Приложение Г).

Сроки представления документов о составе руководящих органов отражены в Приказе Минфина России от 01.03.2012 № 37н «Об утверждении форм и сроков представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.03.2012 № 23515) [33].

Законодательством предусмотрены также квалификационные требования к членам органа управления микрофинансовой организации. Например, «лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной организации или единоличного исполнительного органа, должно иметь: диплом высшего образования, опыт руководства финансовой организацией на финансовом рынке или опыт работы на руководящих должностях в государственных органах Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет».

«Лицо, осуществляющее функции главного бухгалтера микрофинансовой компании должно иметь: диплом высшего образования, стаж работы в области бухгалтерского учета либо аудиторской деятельности не менее трех лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита − не менее пяти лет».

«Лицо, ответственное за внутренний контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, должно соответствовать квалификационным требованиям Банка России и быть согласованным с федеральным органом исполнительной власти».

Пунктом 4 статьи 4.1.-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151 предусмотрено, что «назначение лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа микрофинансовой компании допускается с предварительного согласия Банка России. Порядок направления заявления о согласовании кандидатуры, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России».

Согласно пункту 5 статьи 4.1.-1 ФЗ № 151 микрофинансовая компания обязана уведомлять в письменной форме Банк России в случае:

− «назначения или избрания лица на одну из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи с приложением подтверждающих документов;

− освобождения лица от одной из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи с приложением подтверждающих документов».

В пункте 8 статьи 4.1.-1 ФЗ № 151 указано, что «микрофинансовая компания обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров или наблюдательного совета, а также о назначении на должность или освобождении от должности должностного лица, ответственного за внутренним контролем по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем».

В пункте 8.1 статьи 4.1.-1 ФЗ № 151 указано, что «микрокредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность и освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа».

В пункте 11 статьи 4.1.-1 ФЗ №151 отмечено, что «в случае неисполнения микрофинансовой организацией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части 7, частью 9 и пунктом 3 части

10 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления микрофинансовой организацией фактов несоответствия квалификационным требованиям к деловой репутации, Банк России направляет микрофинансовой организации предписание об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России».

Лица управления микрофинансовых организаций должны соответствовать установленным требованиям деловой репутации. Деловая репутация является совокупностью качеств и достоинств физического или юридического лица, занятого в социально значимой деятельности, которые негативно или положительно отражаются в общественном сознании партнёров и клиентов [6, с.59].

Сам термин «деловая репутация» или сформировавшийся в результате деятельности имидж распространяется на физические и юридические лица и имеет такие специфические атрибуты, как «доброе имя», «фирменное наименование», высокое качество продукции или услуг, технологическая культура, эффективность менеджмента, отсутствие конфликтов с законом [6, с.59].

Также за рубежом корпоративная репутация, считающаяся одним из основных нематериальных ресурсов, рассматривается как движущая сила организационной деятельности [72, с.48].

В части 1 статьи 4.1-1 ФЗ № 151 (в ред. Федеральных законов от 02.120.2019 № 394-ФЗ, от 02.08.2019 № 271-ФЗ) установлены следующие запреты к получению статуса члена органа управления микрофинансовой организации:

− «непогашенная судимость за совершение умышленного преступления должностным лицом, ответственным за противодействие финансирования терроризма и незаконного отмывания доходов;

− «факт неисполнения лицом, осуществляющего функции единоличного исполняющего органа, обязанностей при возникновении банкротства согласно

требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [59];

− «в случае привлечения члена органа управления к субсидиарной ответственности в виде взыскания убытков в пользу микрофинансовой организации согласно Федеральному закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

− «в случае, если не истек пятилетний срок признания физического лица банкротом при назначении этого лица на должность органа управления»;

− признание лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом в случае назначения этого лица на должность органа управления;

− «осуществление лицом функций органа управления или функции члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации, у которой финансовая деятельность или бездействие привели к банкротству»;

− «осуществление лицом функций органа управления или функции члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации, у которой финансовая деятельность или бездействие привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра»;

− привлечение лица два и более раза в течение трех лет к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица или фиктивном банкротстве;

− привлечение лица к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица или фиктивном банкротстве;

− «совершение лицом (за исключением кандидата на должность ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации) административного правонарушения в области предпринимательской

деятельности, в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг»;

− дисквалификация лица, срок которой не истек на день подачи заявления в Банк России о согласовании кандидатуры;

− наличие факта расторжения с лицом трудового договора;

− предоставление лицом заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям к деловой репутации;

− предоставление Банку России существенно недостоверной отчетности;

− в случае признания судом лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров или наблюдательного совета;

− «в случае установления Банком России факта осуществления лицом действий по неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;

− факт подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

− при назначении на должность лица, которому было отказано в государственной регистрации юридического лица по основаниям, указанным в подпункте «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [46].

В статье 4.3. ФЗ №151 согласно ред. Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ указаны требования к учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации. В пункте 1 статьи 4.3. ФЗ №151 прописано, что «лицом управления имуществом более 10 процентов акций не может являться:

− юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или территориях со льготным режимом налогообложения, перечень которых

утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

− юридическое лицо, у которого была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке;

− лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России (для микрофинансовой компании);

− лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации».

28 января 2018 года Банком России были установлены «новые требования к деловой репутации руководителей кредитных организаций, микрофинансовых компаний, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов». Согласно этим новым требованиям Банком России внедрен «кросс-секторальный подход к контролю соответствия руководителей, означающий выдачу разрешения допуска на финансовый рынок единым департаментом по ликвидации и оздоровления финансовых институтов на основании мониторинга проведения анализа рисков единой службой». Лицо, не соответствующее требованиям, не имеет право занимать руководящие должности и иметь крупные доли в страховых компаниях и микрофинансовых компаниях.

Законодательством также установлены требования:

− «к квалификации должностных лиц микрофинансовых организаций;

− к финансовому положению;

− к порядку приобретения более 10% пакетов акций;

− к порядку раскрытия информации об акционерах и структуре собственности» [28].

Лицо, деловая репутация которого признана не соответствующей требованиям, может подать жалобу в Комиссию Банка России. Указанием Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации» определен перечень лиц, имеющих право обратиться в Комиссию. Документы в виде доказательств о непричастности заявителя к

действиям, которые повлекли негативные последствия в деятельности финансовой организации, должны быть приложены к жалобе [42].

В Указании Банка России прописаны следующие требования к форме и содержанию жалобы:

− «сведения о заявителе, наименование и реквизиты документа, по которому заявителю стало известно о принятии обжалуемого решения;

− мотивированное обоснование заявителя о несогласии с обжалуемым решением с указанием норм законодательства Российской Федерации;

− прилагаемые документы в виде доказательств о непричастности к совершению действий, повлекших негативные последствия в деятельности финансовой организации».

Решение о соответствии деловой репутации и квалификации заявителя согласно установленным федеральными законами требованиям принимает Комиссия. Комиссией Банка России была проведена статистика обращений по рассмотрению жалоб на период с 28.01.2018 по 01.01.2022. За указанный период поступило 1089 жалоб, из которых 523 жалобы были удовлетворены, 366 жалобы были отклонены в удовлетворении [13].

В случае несогласия с решением Комиссии Банка России лицо вправе обратиться в суд для обжалования решений, касающихся его деловой репутации или квалификации.

2.3 Правовой статус микрофинансовых организаций

В современной юридической литературе «правовой статус» обозначает положение какого-либо объекта по отношению к закону и отражает состояние объекта по отношению к обществу и государству. Правовой статус обычно включает привилегии, обязанности, полномочия, провозглашенные законодательством в виде законных интересов, юридической ответственности, правовых принципов и др. [9, с. 32].

Правовые принципы с неотчуждаемостью основных прав, невмешательством во внутренние дела, а также основополагающие идеи равноправия перед законом и судом, составляют фундамент правового статуса. Поэтому правовой статус, как собирательная категория, отражает принципы взаимодействия человека с обществом и государством, регулирующие правовые нормы и правила поведения [9, с. 33].

В соответствии со ст. 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» «микрофинансовые организации относятся к некредитным финансовым организациям, регулирование, контроль и надзор за которыми осуществляет Банк России».

Правовое регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций Банком России закреплено в статье 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Целями по регулированию и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития российского финансового рынка и своевременное эффективное управление рисками на финансовых рынках.

Надзор (контроль) за деятельностью микрофинансовых организаций осуществляет Банк России согласно Федеральному закону от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков». Поэтому со стороны Банка России существуют определенные требования по надзору за финансовыми организациями:

– «следовать правилам предложения финансовых услуг;

– поддерживать определенные стандарты ведения бизнеса;

– на финансовом рынке поддерживать справедливую конкуренцию;

– осуществлять контроль за соблюдением прав потребителей» [58].

Согласно действующему законодательству «микрофинансовые организации приобретают права, обязанности и статус юридического лица после процедуры внесения сведений о них в государственный реестр микрофинансовых организаций, как указано в статье 5 ФЗ № 151»:

– «юридическое лицо приобретает права и обязанности микрофинансовой компании или микрокредитной компании, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций»;

– «статус микрофинансовой организации вправе получить юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества»;

– «решение о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций на основании заявления и прилагаемых к нему документов принимает Банк России»;

– «минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей»;

– «минимальный потолок капитала микрокредитной компании (за исключением микрофинансовой организации предпринимательского финансирования и организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) составляет пять миллионов рублей»;

– «внесение в уставный капитал микрофинансовой компании заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Стоимость имущества в неденежной форме не может превышать 20 процентов цены размещения акций»;

– «микрокредитная компания вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и в дальнейшем осуществлять деятельность в виде микрофинансовой компании»;

– «микрофинансовая компания вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и в дальнейшем осуществлять

деятельность в виде микрокредитной компании»;

– «в учредительных документах некоммерческой организации, имеющей статус микрофинансовой организации, должно содержаться положение о том, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются на осуществление микрофинансовой деятельности, погашение полученных кредитов и (или) займов, на благотворительные, культурные, образовательные или научные цели»;

– «об изменении каких-либо сведений микрофинансовая организация обязана информировать Банк России согласно установленным срокам».

Пункты правовой деятельности микрофинансовой организации отражены в ст.9. Закона № 151-ФЗ и перечислены в следующем порядке:

− «при заключении договора микрозайма запрашивать у заемщиков документы и необходимые сведения»;

− отказываться от заключения договора;

− «осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, а также выдавать иные займы субъектам малого и среднего предпринимательства или имеющим статус сельскохозяйственного кредитного кооператива, ломбарда, кредитного потребительского кооператива»;

− «привлекать денежные средства в виде займа или кредита, благотворительных взносов и пожертвований»;

− «иметь иные права в соответствии с федеральными законами и условиями заключенных договоров микрозаймов».

Однако правовой статус микрофинансовых организаций регламентирован определенными ограничениями, указанными в части1 статьи 12 №151-ФЗ:

– невозможностью в иностранной валюте выдавать займы;

– невозможностью вносить изменения по размеру процентных ставок и определять порядок комиссионного вознаграждения в одностороннем порядке;

– невозможностью на рынке ценных бумаг осуществлять профессиональную деятельность;

– невозможностью осуществлять производственную и (или) торговую деятельность;

– невозможность предоставлять микрозаймы юридическим лицами и индивидуальным предпринимателям в размере более пяти миллионов рублей, без учета процентов;

– «невозможностью начислять проценты по потребительским займам, по которым срок возврата не превышает одного года и сумма начисленных процентов достигает трехкратного размера суммы займа».

В п.2 ст. 12. Закона № 151-ФЗ прописано, что микрофинансовая компания имеет также другие ограничения и не вправе:

− «привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей за исключением учредителей»;

− «привлекать денежные средства приобретающих облигации микрофинансовой компании при их размещении на организованных торгах»;

− «выдавать заемщику микрозаем, если сумма основного долга превысит один миллион рублей»;

− «осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах»;

− «в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа».

В п.3 ст. 12 Закона № 151-ФЗ прописано, что микрокредитная компания помимо ограничений, установленных пунктом 1 настоящей статьи, не вправе:

− «привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением учредителей

микрокредитной компании;

− выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем на сумму свыше пятисот тысяч рублей;

− выпускать и размещать облигации».

В ст. 13 Закона № 151-ФЗ прописано, что «микрофинансовая организация имеет право страховать финансовые риски и для этой цели формировать целевые фонды и использовать эти фонды согласно внутренним нормативным документам».

В статье 7.1. предусмотрена принудительная ликвидация юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании, по инициативе Банка России согласно редакции Федерального закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ в следующих случаях:

– при исключении сведений из государственного реестра;

– при наличии признаков несостоятельности (банкротства) согласно Федеральному закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В пунктах 3, 4 и 5 статьи 7.1. Федерального закона ФЗ № 151 прописаны процедуры принудительной ликвидации «арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании и направляет решение о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании, в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган».

В пункте 1 статьи 7.2. (введена ФЗ-№292 от 03.07.2016) установлены основные «положения вступления микрофинансовой организации в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка при следующих обстоятельствах»:

− «получении некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка согласно Федеральному закону от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

− «прекращении своего членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка)»;

− «внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка)» [49].

В пункте 3 статьи 7.2. указано, что «саморегулируемая организация в сфере финансового рынка обязана применять меры (включая штрафы) предусмотренные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» за несоблюдение микрокредитными компаниями требований, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России».

В пункте 4.1. статьи 7.2. указано, что «саморегулируемая организация в сфере финансового рынка обязана составлять и представлять в Банк России отчетность микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (введена Федеральным законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ) [57].

В пункте 6 статьи 7.2. прописано, что «Банк России при наличии информации о возможном нарушении микрокредитной компанией направляет данную информацию в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является такая микрокредитная компания, для применения мер, предусмотренных частью 3 настоящей статьи (введена Федеральным законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ)».

В заключение можно отметить, что организационно-правовой формой микрофинансовых организаций могут быть фонд, автономная некоммерческая организация, товарищество или хозяйственное общество.

При этом законодательством оговорено, что «микрофинансовые организации могут быть зарегистрированы, как коммерческие – в виде микрофинансовой компании и микрокредитной компанией, а также в качестве некоммерческой организации, осуществляющей микрофинансовую

деятельность» при условии, что «..доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться не только на осуществление микрофинансовой деятельности, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним, но и на благотворительные, культурные, образовательные или научные цели».

Необходимо также подчеркнуть, что деятельность микрофинансовых организаций с правоотношением и оказанием финансовых услуг физическим и юридическим лицам по взиманию процентов, обязанностью возврата предоставленных денежных средств и заключением договоров в письменной форме, может рассматриваться как коммерческая деятельность.

Установлены ограничения к уставному капиталу микрофинансовых организаций:

− для микрофинансовых компаний не менее 70 миллионов рублей;

− «для микрокредитных компаний от трех до пяти миллионов рублей (кроме микрофинансовой организации предпринимательского финансирования)».

Финансовая деятельность микрофинансовых организаций заключается также правом:

− выдавать также «иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации»;

− «привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований».

Микрофинансовые и микрокредитные компании не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных

предпринимателей. Однако имеют право привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями.

Отдельного внимания заслуживает деятельность микрофинансовых организаций на рынке ценных бумаг: не могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг, однако имеют возможность выпускать облигации с государственной регистрацией их выпуска. Микрокредитные компании не имеют права выпускать облигации.

Однако законодательством предусмотрен отказ во внесении сведений о юридическом лице по статье 6, если органы управления будут не соответствовать требованиям, изложенным в статье 4.1-1 ФЗ №151.

Это означает, что юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (зарегистрированный в государственном реестре в качестве юридического лица), намеревающиеся получить правовой статус микрофинансовой организации, должны иметь диплом высшего образования, «опыт работы, опыт руководства финансовой организацией на финансовом рынке или опыт работы на руководящих должностях в государственных органах Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет», а также соответствовать установленным требованиям деловой репутации, прописанным в ФЗ №151.

Кроме того, после регистрации и получения статуса микрофинансовой организации, в процессе микрофинансовой деятельности, согласно статье 7 предусмотрено исключение из государственного реестра микрофинансовых организаций при несоблюдении организационно-правового требования − отсутствия обязательного членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.

Однако российским законодательством четко не регламентированы вышеперечисленные требования к органам управления для некоммерческой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

24 июня 2015 года представителями микрофинансового рынка был организован 2-й «Южнороссийский Микрофинансовый Форум» с девизом по «эффективным антикризисным стратегиям в микрофинансировании-2015». В этом форуме участвовало свыше 150 представителей рынка микрофинансирования южных регионов России. Участники Форума предложили признать особенность правового статуса некоммерческих микрофинансовых организаций как объектов структур поддержки предпринимательства и выделить их в отдельный сектор с целью последующего правового регулирования с учетом такого статуса. Также участники Форму обратились к Банку России и Министерству экономического развития о возможности пересмотра порядка формирования резервов на возможные потери по предоставляемым займам за счет целевых средств, полученных на программы микрофинансирования [32].

Таким образом, еще в 2015 году неправительственными организациями поднималась проблема возможности получения правового статуса субъекта предпринимательства некоммерческими микрофинансовыми организациями. Однако перед законодателем вопрос об изменении правового статуса коммерческих организаций, занимающихся микрофинансированием: микрокредитной компании и микрофинансовой компании в виде признания субъектов предпринимательства не ставился.

В связи с этим в целях стабилизации климата микрофинансирования на территории России для улучшения экономической и социальной стабильности отдаленных регионов необходимо разработать нормативно-правовой статус микрофинансовых организаций, как субъектов предпринимательской деятельности.

Глава 3 Особенности участия микрофинансовых организаций в предоставлении микрозаймов субъектам предпринимательской деятельности

1.1 Особенности субъектов предпринимательской деятельности как заемщиков микрофинансовых организаций

Согласно п.1 ст. 30 и п.11 ст. 34 Конституции РФ за каждым закреплено право на объединение и свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности. Указанные права реализуются посредством создания организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов предпринимательской деятельности [16].

Для получения статуса индивидуального предпринимателя гражданину необходимо обладать следующими признаками субъекта гражданского права:

− правоспособностью, то есть иметь гражданские права и нести обязанности;

− гражданской дееспособностью, то есть своими действиями осуществлять для себя гражданские обязанности и исполнять их [37, с.70].

В пункте 1 статьи 23 Гражданского кодекса Российской Федерации отражено «право гражданина заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя» [7]. Правоспособность создают определенные предпосылки для предпринимательской деятельности, а дееспособность выражает возможность осуществления предпринимательских отношений.

Наиболее полное определение предпринимательской деятельности отражено в пункте 1 статьи 2 Гражданского кодекса РФ, которое характеризуется как «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания

услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке».

ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) в экономическом обзоре 1997 года дала следующее определение предпринимательству − это «динамический процесс выявления экономических возможностей, умения воздействовать на эти возможности, разрабатывая, производя и продавая товары и услуги», то есть «…способность мобилизовать ресурсы для захвата нового бизнеса» [70, с.5].

В публикации ОЭСР в 2001 году «Молодежное предпринимательство» этот термин был приравнен к самозанятости, то есть «…предприниматель − это любой, кто работает на себя, но не на кого-то другого…». Наконец, в другой публикации 2001 года, озаглавленной «Двигатели роста», указано, что «концепция предпринимательства обычно относится к предприимчивым людям, которые демонстрируют готовность идти на риск с новыми или инновационными идеями для создания новых продуктов или услуг» [71, с. 14].

В Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) в ст. 4 указано, что к «субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [45].

В п. 1.1 ст. 4 (в ред. Федерального закона от 03.08.2018 №313-ФЗ) перечислены требования, из которых хотя бы одно должно соответствовать для хозяйственных обществ, хозяйственных товариществ [55]:

− «участники должны владеть не более чем двадцатью пятью процентами долей уставного капитала;

− у иностранных юридических лиц – участников хозяйственных обществ доход от предпринимательской деятельности не должен превышать

предельного значения, установленного Правительством РФ для средних предприятий;

− акции акционерного общества относятся к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

− деятельность хозяйственных обществ заключается в практическом применении результатов интеллектуальной деятельности, в том числе секретов производства (ноу-хау);

− хозяйственные общества, хозяйственные партнерства получили статус участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;

− учредители хозяйственных обществ являются юридическими лицами, которым предоставляется государственная поддержка инновационной деятельности согласно Федеральному закону от 23 августа 1996 года № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике [54];

− участники хозяйственных обществ являются общественные объединения инвалидов.

В п. 2 ст. 4 Федерального закона № 209-ФЗ в зависимости от численности работников приводятся следующие характеристики субъектов малого и среднего предпринимательства: микропредприятие − до 15 человек, малое предприятие − до 100 человек и среднее предприятие − от 100 до 250 человек.

В ст. 4.1 (введена Федеральным законом от 29.12.2015 № 408-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 26.07.2017 № 207-ФЗ, от 03.08.2018 № 313-ФЗ) указано, что «категория субъекта малого или среднего предпринимательства вновь созданного юридического лица или вновь зарегистрированного сохраняется или изменяется согласно выше перечисленным требованиям пункта 1.1.» [50].

В п. 5 ст. 4.1. в ред. Федерального закона от 29.12.2015 № 408-ФЗ указано, что «вновь созданные юридические лица и зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут обращаться за оказанием

государственной поддержки согласно нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса».

Таким образом, в ст. 4 Закона № 209-ФЗ указаны основные критерии, характерные для субъекта среднего предпринимательства:

− критерий юридической принадлежности в виде организационно-правовой формы существования − хозяйственное общество или партнерство, производственный кооператив, потребительский кооператив, крестьянское (фермерское) хозяйство и индивидуальное предпринимательство;

− критерий независимости в виде субъекта Российской Федерации, муниципального образования, общественной и религиозной организации (объединения), благотворительного и иного фонда (за исключением суммарной доли участия, входящей в состав активов инвестиционных фондов), иностранного юридического лица;

− критерий численности работников означает число нанятых сотрудников от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий;

− критерий доходности подразумевает доход в результате предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год.
Так с 1 августа 2016 года согласно Постановлению Правительства РФ от 4 апреля 2016 г. № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» предельные значения выручки для средних предприятий составляют 2 млрд. рублей;

− критерий легитимации означает регистрацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно законодательству субъектами предпринимательской деятельности являются и юридические лица, обладающие обособленным имуществом и выступающие в гражданском обороте от своего имени. При этом юридические лица имеют специфические признаки:

− «наличие организационного единства в виде определенной иерархии, соподчиненности органов управления и четкой регламентацией отношений между участниками;

− наличие собственного имущества;

− самостоятельность гражданско-правовой ответственности, которое выражается тем, что участники юридического лица не отвечают по обязательствам организации, а юридическое лицо не отвечает по обязательства участников;

− возможность юридического лица выступать в гражданском обороте от своего имени, то есть осуществлять гражданские права и нести обязанности, выступать истцом и ответчиком в суде» [10, с. 105].

В зависимости от цели деятельности все юридические лица подразделяются на коммерческие – извлечение прибыли, распределение ее между участниками и некоммерческие – осуществление иных целей, не связанных с предпринимательством.

Например, коммерческая деятельность индивидуального предпринимателя отражена в п. 5 ст. 3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе)» от 13 декабря 2013 года №353-ФЗ, в котором прописано, что «индивидуальный предприниматель, как субъект предпринимательской деятельности, может осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в денежной форме». В п. 3 ст.3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе) от 13 декабря 2013 года №353-ФЗ прописано, что «кредитор является предоставляющим потребительский кредит кредитной организацией или предоставляющей потребительский заем кредитной организацией и некредитной финансовой организацией» [59].

В ст.14 Федерального закона от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ указано, что «поддержка со стороны органов государственной власти, местного самоуправления и корпораций развития малого и среднего предпринимательства не может оказываться в отношении субъектов малого и

среднего предпринимательства, являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами».

Таким образом, законодательством оговорено, что «субъект предпринимательской деятельности - индивидуальный предприниматель может осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в денежной форме», а юридическое лицо имеет право предоставлять потребительский заем в форме некредитной финансовой организацией. Организационная форма «некредитной финансовой организации» согласно п. 3 ст.3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе)» позволяет субъектам предпринимательства получать поддержку со стороны органов государственной власти и местного самоуправления согласно ст. 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

3.2 Виды микрозаймов

Определенной формой финансового взаимодействия между кредитором и заемщиком является кредитование, то есть предоставление в долг финансовых средств, суть которых обговорена и прописана в договоре.

Поэтому с экономической точки зрения кредит представляет собой определенное правовое обстоятельство, отражающее передачу определенной суммы денег от кредитора к заемщику с последующим возвратом через определенное время в увеличенном размере по процентам [69, с.224].

Согласно научным экономическим представлениям, кредит может рассматриваться в виде следующих критериев:

− как система экономических отношений при передаче денежных средств от одного лица другому на условиях возвратности, платности, срочности;

− как звено финансовой системы государства, объединяющее такие понятия, как государственный, муниципальный и банковский кредит [73].

Экономистами выделяются следующие специфические свойства кредита:

− функция перераспределения, влияющая на стоимость валового продукта и национального дохода. Циркулируя из одной сферы деятельности банка в другую, кредит тем самым обеспечивает прибыль. Поэтому в целях эффективного обеспечения производственных кредитных ресурсов государству необходимо контролировать, регулировать кредитные отношения;

− функция экономических издержек, по которой происходит восполнение недостающих собственных финансовых средств какого-либо предприятия с помощью оборота промышленного и торгового капитала;

− функция ускорения денежного обращения, по которым происходит ускорение товарных и денежных обращений чеков, сертификатов, кредитных карточек, векселей;

− функция концентрации капитала позволяет кредиту увеличивать объем производства, приводя к получению прибыли;

− дополнительно кредит оказывает стимулирующее влияние на заемщика по рациональному использованию ссуд и более ответственному ведению бизнеса [11, с. 80].

Кроме понятия «банковский кредит» существуют такие понятия, как «микрокредит», «микрозаем» и «потребительский кредит». Например, в ст. 1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года №56-V используется понятие «микрокредит», как «деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности». Понятие «микрозаем» в казахстанском законодательстве отсутствует [12].

В информационно-аналитическом материале Банка России указано, что «в первом полугодии 2021 года банки выдали субъектам МСП кредитов на сумму 4,76 трлн рублей, что превысило это значение на 45,6% в 2020 году» [2, с.3].

Понятие «микрозаем» прописано в ст. 2 Федерального закона от 18 июня 2010 года «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» №151-ФЗ как «заем на условиях, предусмотренных договором займа в сумме, не превышающей сумму основного долга предельного размера заемщика перед займодавцем».

В ст.3 Федерального закона Российской Федерации от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите» №353-ФЗ указано, что «потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования».

В ст. 4. Федерального закона №353-ФЗ прописано о том, что «профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности».

На практике при определении кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса учитываются факторы дееспособности, правоспособности и кредитоспособности. Правоспособность субъекта малого и среднего предпринимательства подразумевает правомочность заемщика получать кредит при подтверждении статуса малого или среднего предприятия с наличием правоустанавливающих документов: устава, свидетельства о регистрации, лицензии на тот или иной вид деятельности, согласие членов партнерства, учредительный договор и т.д. Дееспособность характеризует репутацию потенциального заемщика, наличие обеспечения по кредиту,

способность заемщика получать регулярный доход, который позволяет вернуть кредит с процентами [37, с.69]. Кредитоспособность означает умение заключать кредитные сделки, исполнять обязательства согласно кредитному договору [8, с.99].

Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса осуществляется согласно принципам кредитного процесса: срочности, возвратности и платности. Кредит, выдаваемый банком, имеет определённую денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определенных условиях. Поэтому банковские кредиты различаются по:

− «объему денежных средств;

− конкретным заемщикам, куда входят физические и юридические лица, а также другие банковские структуры;

− определенным срокам, то есть кредиты бывают кратко-, средне- и долгосрочными;

− требующие или не требующие залога или другого имущества;

− конкретные методы погашения – единовременно или определенными долями;

− видами процентных ставок − фиксированных или плавающих» [64, с.169].

Согласно действующему законодательству «микрофинансовые организации осуществляют выдачу микрозаймов на сумму не более одного миллиона рублей физическому лицу, а индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу на основании договора займа».

В статье 45.6. Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (введена Федеральным законом от 06.12.2021 № 398-ФЗ) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) указано, что «в целях снижения угроз финансовой стабильности Российской Федерации Банк России устанавливает максимально допустимую долю кредитов (займов) или макропруденциальный лимит, предоставляемый физическим лицам кредитной организацией или микрофинансовой

организацией, а также срок действия макропруденциальных лимитов. Нормативным актом Банка России определяются характеристики кредитов (займов), порядок установления и применения макропруденциальных лимитов» [56].

В нормативном акте Банка России − Указании ЦБ РФ от 24.12.2021 № 6037-У приняты дополнения о характеристиках кредитов (займов), макропруденциальных лимитах, увеличении долговой нагрузки, а также определенных мерах, указанных в ст. 5 ФЗ-456 от 10.07.2002 «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (зарегистрировано в Минюсте РФ 26.01.2022 № 67013). Макропруденциальные лимиты представляют собой определенные ограничения, установленные Банком России исходя из долговой нагрузки заемщика, срока возврата кредита, а для микрофинансовых организаций – суммы займа [41].

В декабре 2018 года в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» были внесены изменения, поднимающие размер предпринимательских микрозаймов с трех до пяти миллионов рублей (Федеральный закон от 27.12.2018 № 537-ФЗ) [51].

Согласно Указанию Банка России № 6037-У микрозаймы делятся на три вида в зависимости от целей и размеров:

− «микрозаймы для предпринимателей позволяют начать бизнес, арендовать занимаемые территории, закупить необходимое оборудование, произвести пополнение оборотных средств, покрыть кассовые разрывы. Предпринимательские займы выдаются без залога, по небольшому перечню запрашиваемых документов, на срок от одного года до трех лет;

− потребительские микрозаймы, выдаваемые физическим лицам на личные нужды: лечение, обучение, туризм, ремонт автомобиля, жилья, покупку бытовой техники и другие нужды. Такие займы выдаются на срок от одного до шести месяцев, также их можно оформить на срок до двух лет. Возврат осуществляется еженедельными или ежемесячными платежами;

− микрозаймы «до зарплаты», выдаваемые на очень короткий срок

физическим лицам. Обычно проценты по таким займам выше, чем по потребительским за счет преимущества в скорости и простоте оформления. Срок такого займа составляет от семи до тридцати дней и происходит единым платежом» [44, с.101].

Как современная услуга, востребованная временем и обществом и оказываемая многими микрофинансовыми организациями, являются онлайн-кредиты, для которых требуется минимум документов и имеется возможность получить денежные средства на выгодных условиях по возврату. Онлайн-кредиты становятся Популярность онлайн-кредитов обусловлена коротким периодом времени рассмотрения заявки в режиме реального времени [44, с.29].

Основная цель предпринимательских займов – это финансирование предприятий, которые осуществляют производственную деятельность, приносящей определенных доход. Исходя из этого предпринимательские займы бывают двух видов: коммерческие и сельскохозяйственные. Коммерческие займы нацелены на коммерциализацию товаров и услуг в сфере торговли, общественного питания, транспорта, бытового обслуживания. Сельскохозяйственные займы используются в сельском хозяйстве. [35, с. 74].

В отличие от предпринимательских займов, потребительские займы нацелены на потребности в получении медицинских услуг, жилья, образовательных услуг, на покупку транспортных средств, бытовой техники и т.д. Ипотечные займы предназначены для приобретения жилья или строительства жилья [1].

Особенностями микрозаймов микрофинансовых организаций от банков можно считать следующие критерии:

− «простота в оформлении формальных документов;

− быстрота оформления займа;

− доступность, так как некоторые микрофинансовые организации осуществляют свою деятельность в труднодоступных местах для банковских структур;

− высокие проценты по займу для заемщика;

− для инвестора сохранность средств не гарантируется государством;

− сроки возврата денежных средств;

− выгодные условия для сотрудничества;

− наличие бонусов для постоянных клиентов» [30].

Поэтому можно выделить следующие отличительные особенности процедуры предоставления займов микрофинансовых организаций от кредитов банковских структур:

− предложение финансовых займов на короткий срок и без залогового обеспечения;

− принятие быстрого решения о выдаче займов;

− финансирование более рискованных проектов и стартапов в сегменте малого и среднего предпринимательства;

− выдача займов лицам, не имеющим кредитную историю [30].

Суммируя вышеперечисленное, можно заключить, что микрофинансирование в отличие от банковской системы предназначена для физических лиц и малых предприятий, не имеющих свободного доступа к обычным банковским услугам. Микрофинансирование включает микрокредитование по предоставлению небольших займов малоимущим клиентам; открытие сберегательных и текущих счетов; микрострахование; наличие платежных систем и других финансовых услуг. Цель микрофинансовых услуг − охват изолированных клиентов из более бедной прослойки населения − социально маргинализированных и проживающих в географически изолированных местах и предоставить им шанс стать самодостаточными в обществе [65, с. 99].

Самым главным отличием является то, что кредиты выдаются банками, а микрозаймы − юридическими лицами, имеющими соответствующую лицензию. Потому банки, как крупные финансовые организации, крайне заинтересованы в оценке доходов заемщика, его кредитной истории и наличием поручителей. Микрофинансовой организации достаточна лишь

текущая платежеспособность заемщика. Поэтому банки отличаются строгими требованиями к заемщикам, а микрофинансовые организации не боятся рисковать, давая заем даже тем, кто, возможно, их не вернет. Однако банки обладают правом выдавать в долг любую сумму, в то время как микрофинансовые организации законодательно ограничены [20].

Однако перечисленные выше положения не применимы в отношении кредитов (займов), предоставляемых субъектам предпринимательской деятельности.

Предоставление субъектам малого предпринимательства льготных кредитов, беспроцентных ссуд, краткосрочных займов без приобретения лицензии на банковскую деятельность, без участия залогодателя, поручителя имеют право государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства.

Банком России были представлены аналитические данные в разделе «Тенденции на рынке МФО предпринимательского финансирования в первом полугодии 2021 года». Основную долю − 90% займов для малого среднего предпринимательства занял сектор микрофинансовых организаций (МФО) с государственным участием.

Надо отметить, что государственные МФО были созданы в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». В этих государственных МФО более 50% уставного капитала принадлежит местным органам власти. По данным сайта banki.ru от 16.02.2022 государственные МФО «работают в Краснодарском, Ставропольском, Хабаровском краях, Башкирии, Татарстане, Удмуртии, Чувашии, Астраханской, Воронежской, Новгородской, Пермской областях и других регионах» [3].

Также было отмечено, что «нехватка капитала у подконтрольных государству микрофинансовых организаций, которые предоставляют средства малому и микробизнесу, привела к торможению темпов роста портфеля займов по итогам 2021 года. В результате, по данным Банка России,

доля предпринимательского сегмента малого и среднего бизнеса сократилась с 25% в конце 2020 года до почти 20% в конце 2021 года» [3].

3.3 Особенности отношений между микрофинансовой организацией и заемщиком

Содержанием любого гражданско-правового договора является совокупность условий, которые отражают совершению сторонами определенных действий, требований к порядку и сроку исполнения договора. Единое правовое регулирование отношений финансовых организаций с заемщиком отражено в Законе о потребительском кредите (займе) [42, с. 27].

Согласно ФЗ–№ 99 «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 года, на право осуществления микрофинансовой деятельности как разновидности банковской деятельности, для заключения договора займа лицензия не требуется [53].

В действующем ГК РФ имеются самостоятельные виды договоров: договор займа и кредитный договор. В п.1 ст.807 ГК РФ оговорено, что по договору займа займодавец передает заемщику деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег. В п. 6. ст. 807 ГК РФ указано, что заемщик – юридическое лицо имеет право в виде займа привлекать денежные средства граждан под проценты. В п.7. ст.807 указано, что особенности предоставления заемщику займа под проценты в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

В п.1 ст. 819 ГК указано, что «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) предоставляет денежные средства в виде кредита заёмщику на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства под проценты. В случае предоставления кредита лицу в целях, не связанных с осуществлением

предпринимательской деятельности, ограничения и особенности взимания иных платежей определяются законом о потребительском кредите (займе)».

Также ст. 819 ГК РФ устанавливает правовые аспекты договорных отношений с кредитором и лицом, осуществляющем предпринимательскую деятельность. По условиям кредитного договора, заключаемого с субъектами малого и среднего предпринимательства, допускается досрочное погашение кредита. По этой причине кредитные организации зачастую применяют штрафные санкции за досрочное погашение кредита к субъектам малого и среднего предпринимательства, что отрицательно сказывается на всей политике кредитования малого и среднего бизнеса.

В п.2 ч.1 ст. 17.1 ФЗ № 209 (введена Федеральным законом от 01.04.2020 № 83-ФЗ) прописано, что «гарантийная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства направлена на обеспечение доступа к кредитным по обязательствам кредитных организаций, микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования, иных юридических лиц, оказывающих финансовую поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства» [45]. В этом пункте практически законодательство обязывает микрофинансовые организации предпринимательского финансирования оказывать доступ к финансовым ресурсам.

Согласно ст. 3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовые организации имеют право предоставлять потребительские займы согласно Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ.

Поэтому в настоящее время «порядок предоставления информации заемщикам микрофинансовых организаций регулируется» не только Законом «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ, но и нормами Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В ст. 2 у№ ФЗ-151 указано, что «договор микрозайма представляет собой договор займа, сумма которого

не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом».

Согласно ст. 8 Закона № 151-ФЗ и ст. 5 Закона № 353-ФЗ микрофинансовая организация осуществляет преддоговорное раскрытие информации в следующих документах:

− «правилах предоставления микрозаймов;

− общих условиях договора потребительского микрозайма;

− индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма;

− информации о предоставлении, использовании и возврате микрозаймов».

Правила предоставления микрозаймов обязательно утверждаются как внутренний документ органом управления, действующим согласно уставу и имеющим полномочия по регламентации порядка и условий предоставления микрозаймов. Порядок разработки установлен ч. 2 ст. 8 Закона № 151-ФЗ.

Правила обязательно должны содержать следующие пункты:

− «порядок подачи заявки на предоставление микрозайма;

− порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма;

− порядок заключения договора микрозайма;

− порядок предоставления заемщику графика платежей;

− иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации, которые не включены в условия договора микрозайма».

В отличие от общих условий, правила устанавливают процедуры преддоговорного взаимодействия и не определяют права и обязанности сторон по договору микрозайма. Однако в некоторых случаях – при возникших противоречиях между правилами и договором займа обычно применяются перечисленные в условиях договора правила.

В целях защиты прав заемщиков микрофинансовой организации Законом № 151-ФЗ предусмотрены следующие пункты:

− микрофинансовая организация обязана, исходя из п. 2 ч. 2 ст. 9 Закона № 151-ФЗ, «разработать и разместить в месте, доступном для обозрения и ознакомления любого заинтересованного лица, а также в сети Интернет правила предоставления микрозаймов, т.е. порядок и процедуру предоставления микрозайма»;

− указанные порядок и процедура должны быть разработаны и для физических лиц, и для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Таким образом, при регулировании микрофинансовой деятельности законодательством предусмотрены общие одинаковые правила, направленные на защиту прав физических лиц и субъектов предпринимательства.

В ст. 12. Закона № 151-ФЗ прописаны ограничения деятельности микрофинансовой организации. В п.1 ст.12 указано, что микрофинансовая организация не вправе:

− выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров);

− без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации совершать сделки, связанные с отчуждением находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества;

− выдавать займы в иностранной валюте;

− в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

− применять штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма к заемщику - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю;

− осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

− выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем на сумму свыше пяти миллионов рублей;

− «выдавать займы физическому лицу, у которого заем обеспечен

залогом жилого помещения в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» [52].

За нарушение вышеперечисленных правил предусмотрена ответственность микрофинансовой организации. Согласно ст. 7.1 Закона № 151-ФЗ «микрофинансовая организация может быть исключена Банком России из государственного реестра, если были в течение года неоднократно были нарушены правила предоставления микрозаймов». За нарушения законодательства о потребительском кредите (займе) административная ответственность не предусмотрена, однако Банк России может применить лишь предписание об устранении нарушения. Поэтому преддоговорное информирование заемщика являются важнейшим локальным актом в рамках преддоговорного взаимодействия.

В ст. 8 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». перечислены основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями**:**

− в валюте Российской Федерации;

− порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации;

− правила предоставления микрозаймов должны быть содержать основные условия предоставления микрозаймов и следующие сведения:

− порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения;

− порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

− иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора

микрозайма;

− «договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля».

Согласно п.2 ст.9 Закона № 151-ФЗ «микрофинансовая организация обязана:

− «предоставлять потенциальному заемщику полную информацию об условиях займа, правах и обязанностях заемщика;

− разместить правила предоставления микрозайма в доступном месте обозрения, включая Интернет;

− разместить сведения о предписании Банка России об отдельных пунктах, ограничивающих деятельность микрофинансовой организации;

− предоставить заемщику информацию о возможности и порядке изменения условий договора по инициативе заемщика и микрофинансовой организации, размере всех платежей, связанных с обслуживанием микрозайма, нарушением условий договора;

− гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков и иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией;

− проинформировать заемщика о включении данной микрофинансовой организации в государственный реестр с предоставлением копии;

− предоставлять Банку России электронных документов согласно нормативно-правовым актам;

− соблюдать экономические нормативы, установленные Банком России;

− соблюдать макропруденциальные лимиты, установленные статьей 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

− соблюдать обязанности в соответствии с другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, учредительными документами;

− иметь свой собственный сайт, доменное имя, входящей в российскую национальную доменную зону»;

− «предоставлять заемщику информацию о рисках, если привлекаются денежные средства иных лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Минимальные требования к объему такой информации установлены стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

В ст.10 Закона № 151-ФЗ указаны следующие права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию:

− знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными микрофинансовой организацией;

− получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма;

− представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона;

− иметь иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

В ст. 11 Закона № 151-ФЗ законодательством обозначены права и обязанности заемщика - лица, получившего заем:

− распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором

микрозайма.

− представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона.

− иметь иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

Согласно п.14 ч.9 ст. 5 Закона №353-ФЗ индивидуальным условием договора потребительского займа является согласие заемщика на общие условия договора двойственного характера:

− «в виде обязательной части договора потребительского микрозайма;

− и в виде обязательной части преддоговорной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма» (ч. 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

В ст. 12.1. Закона № 151-ФЗ указано, что микрофинансовая организация вправе начислять заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Требование к раскрытию информации рекламного характера одинаково для всех лиц, предоставляющих потребительские займы согласно специальному регулированию договорных отношений. Согласно части 1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ «договор потребительского микрозайма включает общие и индивидуальные условия с целью выделения пунктов договора, зависящих от воли заемщика, и пунктов, устанавливаемых кредитором в одностороннем порядке». Приведенная правовая конструкция предусмотрена в п. 3 ст. 940 ГК РФ, по которой страховщик при заключении договора страхования имеет право применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Согласно ч. 3 ст. 5 Закона «О потребительском кредите» № 353-ФЗ в целях многократного применения кредитором общие условия

устанавливаются в одностороннем порядке. Согласно этой статьи «многократное применение возможно при одностороннем изменении при условии уведомления заемщика согласно ч. 14, 16 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, а также в случае применения к ним ст. 428 ГК РФ о договоре присоединения в части признания их недействительными в случае «явной обременительности» согласно ч. 2 ст. 5 Закона № 353-ФЗ».

В заключение можно отметить, что из-за очевидных различий микрозаймов и кредитов, в кредитной политике микрофинансовых организаций и банков существуют определенные преимущества и недостатки.

Законодательство допускает в п. 5 ст. 3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе)» от 13 декабря 2013 года №353-ФЗ положение о том, что «индивидуальный предприниматель, как субъект предпринимательской деятельности, может осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в денежной форме». В п. 3 ст.3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе) от 13 декабря 2013 года №353-ФЗ прописано, что «кредитор является предоставляющим потребительский кредит кредитной организацией или предоставляющей потребительский заем кредитной организацией и некредитной финансовой организацией».

Таким образом, законодательством оговорено, что «индивидуальный предприниматель (как субъект малого и среднего предпринимательства) может осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в денежной форме» и в то же время являться некредитной финансовой организацией (которая осуществляет микрофинансовую деятельность. Статус «некредитной финансовой организации» согласно п. 3 ст.3 Закона РФ «О потребительском кредите (займе)» позволяет индивидуальному предпринимателю получать поддержку со стороны органов государственной власти и местного самоуправления согласно п.1 ч. 3 ст. 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 № 156-ФЗ, от 08.06.2020 № 169-ФЗ), в котором отмечено, что

что «поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства органами государственной власти и органами местного самоуправления не может оказываться кредитным организациям, страховым организациям (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам».

По существу, и юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, и индивидуальный предприниматель, могут выдавать микрозаймы в виде некоммерческой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность. Однако, чтобы получить статус микрофинансовой организации и быть занесенным в государственный реестр, необходимо, чтобы члены органа управления соответствовали квалификационным требованиям законодательства согласно ст. 4.1. Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151, что представляется затруднительным в отдаленных регионах России.

На основании проведенного анализа встаёт правомерный вопрос - если один индивидуальный предприниматель, как субъект предпринимательства, согласно законодательству, имеет право заниматься микрофинансовой деятельностью в качестве некоммерческой финансовой организации, то почему микрофинансовая организация (не имеющая статус кредитной организации) не может получить статус субъекта предпринимательства.

В связи с этим предлагается внести в пункт 1 статьи 4 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 02.07.2010 № 209 следующее дополнение о включении микрофинансовых организаций в категорию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Заключение

Предпринимательство является основой любой социально-экономической системы, которая создана на принципах частной собственности и конкуренции. Предприниматель является центральной фигурой гражданского и торгового оборота, является главным действующим лицом рынка, гарантом стабильности гражданского общества.

В микрофинансировании существует разница между кредитованием субъектов предпринимательства и традиционным кредитованием физических лиц. Банковское кредитование нацелено лишь получать финансовую прибыль, предпринимательские займы нацелены на получение экономического и социального результата, заключающегося в том, чтобы сделать доступным кредитование для лиц, имеющих ограничение в получении традиционных банковских услуг [20].

В аналитических данных Банка России «Тенденции на рынке МФО предпринимательского финансирования в первом полугодии 2021 года» представлен объем выданных кредитов субъектам МСП. Наибольший объем представлен сектором торговли, в котором работает более трети всех зарегистрированных субъектов МСП, регулярно испытывающих потребность во внешнем финансировании для пополнения оборотных средств [38].

Основными потребителями микрофинансовых услуг являются субъекты малого и среднего бизнеса. Наблюдаемая картина постепенного снижения доли этой категории заемщиков обусловлена различными причинами, так как для развития бизнеса указанным субъектам проще взять микрокредитный заем как физическому лицу. Ввиду активизации банковских структур по кредитованию бизнеса только лишь небольшая часть успешных и развитых малых предприятий и индивидуальных предпринимателей смогла перейти обслуживаться либо в банки, либо на сочетание микрофинансовых и банковских услуг. Наблюдаемое сокращение доли субъектов малого и среднего бизнеса также объясняется сокращением доли микрофинансовых

организаций, которые специализируются в предоставлении финансовых услуг субъектам предпринимательской деятельности (фонды поддержки малого предпринимательства).

Наблюдаемая высокая динамика развития микрофинансирования в России свидетельствует о том, что этот сегмент финансового рынка очень важен для российской экономики, особенно для представителей малого бизнеса и населения, имеющего сложности к получению финансовых услуг.

Ввиду того, что существует макропруденциальный лимит выдачи займов микрофинансовыми организациями для предпринимателей, малый и средний бизнес пытается финансово стабилизироваться на заемных банковских средствах, что в свою очередь негативно отражается на зависимости развития бизнеса от доступности кредитных ресурсов.

Расширение возможности реализации малых проектов является основным преимуществом микрофинансирования для предпринимателей. Не все региональные представители федеральной власти, министерств и ведомств оказывают помощь малым предприятиям несмотря действующую государственную стратегию развития малого и среднего бизнеса.

В ст. 17 ФЗ № 209 (в ред. Федеральных законов от 02.07.2013 № 144-ФЗ, от 29.06.2015 № 156-ФЗ, от 02.08.2019 № 279-ФЗ) указано, что «финансовая государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства может реализовываться средствами федерального бюджета (в том числе на обеспечение деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг для оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства с участием корпорации развития малого и среднего предпринимательства), а также предоставляться государственными фондами поддержки научной, научно-технической, инновационной деятельности».

В данной статье предусмотрена государственная поддержка субъектов предпринимательства, которые нацелены на внедрение инноваций и ноу-хау.

К сожалению для получения государственной финансовой поддержки в

действующем законодательстве существуют определенные лимиты. Например, в ч.5 ст.14 ФЗ №209 (в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 № 156-ФЗ, от 08.06.2020 № 169-ФЗ) прописан отказ в оказании государственной поддержке в случае, если:

− «не представлены документы, определенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, принимаемыми в целях реализации государственных программ;

− ранее в отношении субъекта малого и среднего предпринимательства было принято решение об оказании аналогичной поддержки и сроки ее оказания не истекли».

Налоговое бремя и неэффективность нормативно-правовой базы не могут обеспечить экономическую безопасность представителей предпринимательской деятельности, и это является причиной ухода значительной части малого и среднего бизнеса в теневой сектор экономики.

Таким образом, в условиях конфронтации двух социально-экономических аспектов развивается современное малое предпринимательство: высокой значимости малого и среднего предпринимательства и недостаточным уровнем оказываемой государственной поддержки.

Правительство Российской Федерации запланировало к 2030 году реализовать меры по поддержке малого и среднего предпринимательства с целью увеличения численности индивидуальных предпринимателей и самозанятых до 25 миллионов человек, учитывая важную роль и значение предпринимательства в политической и экономической жизни российского общества с учетом недостаточности мер по улучшению предпринимательского климата. Это связано с тем, что одним из важнейших резервов роста национальной экономики остается активно развивающийся сектор малого и среднего бизнеса [29].

Как указано в Национальном отчете от 2019-2020 года «способом решения проблем несовершенства государственного регулирования малого

предпринимательства должна стать Программа содействия развитию малого предпринимательства в Российской Федерации. Как показывают исследования, «создание условий для развития деятельности субъектов малого предпринимательства, объединение усилий по поддержке и развитию малого бизнеса всех заинтересованных организаций и государственных учреждений является целью государственной поддержки малых предприятий в регионах России» [24].

Согласно анализу по гарантийной поддержке микрофинансирования «государственная поддержка МСП в 2015–2018 годах не оказала существенного влияния на положительный рост количества субъектов и сохранилась на прежнем уровне 5,5–6 миллионов человек» [31, с.2].

Мероприятия по государственной финансовой поддержке субъектов МСП предусмотрены в рамках принятой Госпрограммы – Национального проекта, по которому были направлены из федерального бюджета 416,2 млрд. рублей, из бюджетов субъектов РФ – 11,4 млрд. рублей, из внебюджетных источников – 53,9 млрд. рублей.

Как замечено многими исследованиями, положение предпринимательства имеет двойственное противоречие между социально-экономической сущностью и правовой формой деятельности. При чем право нацелено на регламентацию и упорядочение норм поведения предпринимателей, тогда как предпринимательская деятельность устремлена на поиск творчества, новизны и нестандартных решений.

Единое правовое регулирование отношений финансовых организаций с заемщиком отражено в Законе о потребительском кредите (займе). Нормы поведенческого регулирования договорных отношений могут относиться как к сегменту гражданского права, так и к области предпринимательского права при договорных взаимоотношениях между микрофинансовой организации и потребителем финансовых услуг.

Микрофинансовые организации относятся к некредитным организациям и на законодательном уровне могут получить государственную поддержку, если бы имели статус субъекта предпринимательской деятельности.

Сформулированное в третьей главе предложение по совершенствованию законодательства − получению микрофинансовыми организациями статуса «субъекта предпринимательства» позволят создать оптимальные условия для развития микрофинансирования предприятий малых форм, что безусловно окажет положительный эффект на социально-экономическую систему государства.

На основании вышеизложенного сделаны следующие выводы:

− особый правовой режим субъекта предпринимательской деятельности в статусе некоммерческой организации позволяет осуществлять юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрофинансовую деятельность в виде выдачи микрозаймов;

− однако субъекту предпринимательской деятельности для получения статуса микрофинансовой организации и быть занесенным в государственный реестр законодательством прописаны ограничения из-за квалификационных требований к членам органа управления, что представляется затруднительным для предпринимателей из отдаленных регионов России;

− для получения государственной поддержки законодательством прописаны дополнительные требования к деятельности субъектов предпринимательства − необходимости осуществлять научную, научно-техническую, инновационную деятельность. Эти требования ограничивают получение государственной финансовой поддержки субъектам предпринимательства, занятым в сельскохозяйственном, торговом, добывающем секторах экономики, а также в сфере услуг;

− несмотря на государственную программу «Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» отсутствуют эффективные механизмы получения микрокредитов в

целях обеспечения личной и экономической безопасности предпринимателей, что ведет к закрытию бизнеса МСП;

− законодательством предусмотрены определённые ограничения к уставному капиталу микрофинансовых и микрокредитных организаций и ограничения в выдаче микрозаймов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, что представляют проблему в регионах России для населения, имеющим ограничения в доступе финансовых услуг;

− несмотря на то, что микрофинансовые организации, осуществляя коммерческую деятельность, имеют правовой статус некредитных организаций, они не могут получить государственную поддержку из-за отсутствия статуса субъекта предпринимательской деятельности;

− учитывая то, что предпринимательские цели в микрокредитовании нацелены на экономический и социальный результат, встаёт существенная необходимость о включении микрофинансовых организаций к субъектам предпринимательства.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях. // Вестник Алтайской академии экономики и права. Выпуск №9 (часть 2). 2019. URL: https://vaael.ru/ru/article/view?id=713 (дата обращения 28.03.2022).
2. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства // Информационно-аналитический материал. Москва. 2021. С. 21 URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/39663/inf_material_msp_fh_2021.pdf (дата обращения 28.03.2022).
3. Банки ру – финансовый супермаркет. Официальный сайт https://www.banki.ru/ (дата обращения 12.02.2022).
4. Балашев Н.Б., Баркинхоева М.Х. Тенденции развития микрофинансового рынка РФ // Journal of Economy and Business. Vol. 10-1 (56). 2019. С. 27-31 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/tendentsii-razvitiya-mikrofinansovogo-rynka-v-rf%20(1).pdf (дата обращения 12.02.2022).
5. Вавулин Д.А. Микрофинансовые организации как институт регионального финансового рынка // Финансы региона 25 (256). 2012 С. 41-51 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/mikrofinansovye-organizatsii-kak-institut-regionalnogo-finansovogo-rynka.pdf (дата обращения 12.01.2022).
6. Гафурова Л.С. Деловая репутация, как фактор устойчивого развития предприятия // Международный научный журнал «Символ науки». № 4. 2021 С. 59-62 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/delovaya-reputatsiya-kak-faktor-ustoychivogo-razvitiya-predpriyatiya.pdf (дата обращения 12.02.2022).
7. Гражданский Кодекс (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [Электронный ресурс]: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ecba25c5 (дата обращения: 25.03.2022).
8. Гребнева М.Е., Короткова Ю.А. Кредитоспособность и ее оценка Международный научный журнал «Символ науки» №5. 2015 С. 98-100 с. URL:

file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/kreditosposobnost-i-ee-otsenka.pdf (дата обращения: 25.03.2022).

9. Григорьева И.В. Теория государства и права: учебное пособие / И.В. Григорьева. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. унта, 2009. 304 с. http://window.edu.ru/resource/277/68277/files/Grigoreva-l.pdf

10. Джигкаева Ф.З. Понятие и субъекты предпринимательской деятельности в РФ // Пробелы в российском законодательств. 2010 №3. С. 105-107 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/3-10-ponyatie-i-subekty-predprinimatelskoy-deyatelnosti-v-rf%20(1).pdf (дата обращения: 25.03.2022).

11. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А.И. Осипова. Донской ГАУ, 2019. 130 с. URL: http://www.dongau.ru/obuchenie/nauchnaya-biblioteka/Ucheb_posobiya/pdf (дата обращения: 25.02.2022).

12. О микрофинансовой деятельности [Электронный ресурс]: Закон Республики Казахстан «от 26 ноября 2012 года №56-V URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1200000056 (дата обращения: 12.02.2022).

13. Информация о комиссии по деятельности Банка России [Электронный ресурс]: (ред. от 01.01.2022) URL: www.cbr.ru/business_reputation/ (дата обращения 01.02.2022).

14. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и сущность. // Юридический вестник молодых ученых. 2015 С. 41-49 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/potrebitelskiy-kredit-pravovaya-priroda-i-suschnost.pdf (дата обращения 01.02.2022).

15. Кондрашин Ю., Хромов М. Современные тенденции пропорционального регулирования микрофинансовых институтов // Russian economic development. 2018 Volume 25. № 7. С. 37-44 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-proportsionalnogo-regulirova-niya-mikrofinansovyh-institutov (дата обращения 01.02.2022).

16. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (ред. от 25.07.2003) [Электронный ресурс]: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 30.01.2022).

17. Кох Ю.В., Малышев Е.А. Микрофинансирование как новый инструмент на рынке финансовых услуг // Вестник ЧитГУ. 2012. № 8 (87). С. 101-105 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/mikrofinansirovanie-kak-novyy-instrument-na-rynke-finansovyh-uslug.pdf (дата обращения 12.01.2022).

18. Маковская Н. Классы взаимопомощи // Прямые инвестиции. 200. №5 (73) С. 80-87 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/modnyy-produkt-klassy-vzaimopomoschi (дата обращения 18.01.2022).

19. Мельникова В.Г. Мандрон В.В. Роль микрофинансовых организаций в функционировании финансового рынка России // Научный журнал Экономика. Социология. Право. 2020. №4(20) URL: с. 42-50 file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/rol-mikrofinansovyh-organizatsiy-v-funktsionirovanii-finansovogo-rynka-rossii.pdf (дата обращения 28.01.2022).

20. Микрозайм и банковский кредит: сходства и отличия 25 апреля 2015 Финансы для людей. URL: https://privatbankrf.ru/mikrozaymyi/otlichiya-mikrozayma-ot-kredita.html (дата обращения 28.03.2022).

21. Микрофинансовые организации. Банк России С. 1-2 URL: https://www.vsu.ru/ru/university/partnership/crbank/docs/microfin_org.pdf (дата обращения 28.03.2022).

22. Банк России. Раздел микрофинансирование: реестры субъектов рынка микрофинансирования. URL: https://www.cbr.ru/microfinance/registry/ (дата обращения 28.03.2022).

23. Михайлова Н.С. Микрофинансовые организации в системе потребительского кредитования // ЭКО. 2020. № 1 С. 95-115 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/mikrofinansovye-organizatsii-v-sisteme-potrebitelskogo-kreditovaniya (дата обращения 28.03.2022).

24. Национальный отчет Глобальный мониторинг предпринимательства Россия 2019/2020 С.84 URL: https://gsom.spbu.ru/images/cms/menu/otchet_2020-red-2n-04-06.pdf (дата обращения: 22.03.2022).

25. Общая информация о рынке микрофинансирования по итогам 2 квартала 2016 года. Банк России. 2016. С.10 URL: https://www.cbr.ru/analytics/microfinance/ (дата обращения 20.12.2021).

26. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов с. 107 URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr_2021-12-24.pdf (дата обращения 28.03.2022).

27. Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294168/ (дата обращения 10.02.2022).

28. О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки [Электронный ресурс]: Правовой акт Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294166/ (дата обращения 25.04.2022).

29. Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года. Правительство России. 9 июня 2016 года. URL: http://government.ru/docs/23354/ (дата обращения 25.04.2022).

30. Отличия кредита в банке от микрофинансовой организации 21.01.2021 Пресс служба Администрации Беловского городского округа URL: https://www.belovo42.ru/pressa/2021/01/21/19207-otlichiya-kredita-v-banke-ot-mikrofinansovoj-organ.html (дата обращения 25.04.2022).

31. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Оценка состояния гарантийной поддержки и микрофинансирования малого и

среднего предпринимательства в Российской Федерации в 2015–2018 годах и первом полугодии 2019 года». Счетная палата Российской Федерации. С.35 URL: https://ach.gov.ru/upload/medialibrary/46a/46a9f2d742498488fca4d297cf187a11.pdf (дата обращения 25.03.2022).

32. Представители СРО «МиР» выступили на II Южнороссийском микрофинансовом форуме URL: https://npmir.ru/news/mir-news/1050/ (дата обращения 22.04.2022).

33. Об утверждении форм и сроков представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 01.03.2012 № 37н URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_127420/ (дата обращения 23.03.2022).

34. Руководство по регулированию и надзору в секторе микрофинансирования // Консенсусные руководящие принципы. 2012. CGAP/World Bank. 1818 H Street, NW, MSN P3-300 Washington, DC 20433 С. 128 URL: https://www.cgap.org/sites/default/files/Consensus-Guideline-A-Guide-to-Regulation-and-Supervision-Oct-2012-Russian_0.pdf (дата обращения 12.05.2022).

35. Серова Е. Сельскохозяйственный кредит и перспективы его развития в России: сб. науч. тр. / Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара, 2000 С. 71-133 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/selskohozyaystvennyy-kredit-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-rossii (дата обращения 24.04.2022).

36. Солодухина А.В. Микрофинансовый рынок в России: институциональные провалы в сегменте «займы до зарплаты» и задачи мегарегулятора // Вестник С.-Петерб. ун-та. 2015. Сер. Менеджмент. Вып. 4 С. 115-151 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/mikrofinansovyy-rynok-v-rossii-institutsionalnye-provaly-v-segmente-zaymy-do-zarplaty-i-zadachi-megaregulyatora (дата обращения 24.05.2022).

37. Суханова Э.П. Правоспособность и дееспособность физического лица в гражданском праве // Символ науки № 4. 2018. С.69-71 URL: file:///C:/Users/HUAWEI/Downloads/pravosposobnost-i-deesposobnost-fizicheskogo-litsa-v-grazhdanskom-prave.pdf (дата обращения 24.05.2022).

38. Банк России. Тенденции на рынке МФО предпринимательского финансирования в 2021 году URL: https://www.cbr.ru/analytics/microfinance /2021/ (дата обращения 24.12.2021).

39. Терехова В.В. Основные способы правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2020. С. 164-168 URL: https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-sposoby-pravovogo-regulirovaniya-deyatelnosti-mikrofinansovyh-organizatsiy-v-sootvetstvii-s-deystvuyuschim (дата обращения 24.12.2021).

40. Указание Центрального Банка России «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых 5627-У от 19.11.2020 года URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_3724 (дата обращения 30.01.2022).

41. Указание Центрального Банка РФ от 24.12.2021 № 6037-У URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404883/(дата обращения 30.01.2022).

42. Указание Центрального Банка РФ от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации» определен перечень лиц, имеющих право обратиться в Комиссию. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71795870// (дата обращения 30.01.2022).

43. Уксусова М.С. Микрофинансирование: содержание, особенности, проблемы и перспективы развития финансы, денежное обращение и кредит // Экономический журнал. 2018. С. 50-66. URL: file:///C:/Users/HUAWEI/

Downloads/mikrofinansirovanie-soderzhanie-osobennosti-problemy-i-perspektivy-razvitiya.pdf (дата обращения 30.01.2022).

44. Уткин В.С., Юрьева А.А. Анализ основных проблем российского рынка микрофинансирования. // Финансовый журнал. 2018. №5. С.97-107 URL: //www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2018/5/statii/fm_2018pdf (дата обращения 30.01.2022).

45. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.07.2010 № 209 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения 10.01.2022).

46. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881 (дата обращения 10.01.2022).

47. 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 изменений» (применяется с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 20.07.2020 №215-ФЗ) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 03.07. 2016 года № 230-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200497/ (дата обращения 10.01.2022).

48. О внесении изменений в отдельные законодательные акты [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.12.2015 № 407 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191312 (дата обращения 30.01.2022).

49. О внесении изменений в отдельные законодательные акты [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 03.07.2016 №292-ФЗ (последняя

редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200742/ (дата обращения 30.04.2022).

50. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.12.2015 года № 408-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191298/ (дата обращения 30.04.2022).

51. О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию и статью 42 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.12.2018 № 537-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372689/ (дата обращения 30.04.2022).

52. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2004 года № 214-ФЗ (последняя редакция) (Положения данного документа применяются без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 29.07.2017 №218-ФЗ, установленных статьей 25 этого закона) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51038/ (дата обращения 23.05.2022).

53. О лицензировании отдельных видов деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 04.05.2011 года № 99-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/ (дата обращения 23.05.2022).

54. О науке и государственной научно-технической политике [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.08.1996 № 127-ФЗ(последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11507/ (дата обращения 23.05.2022).

55. О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 03.08.2018 №313-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304053/(дата обращения 04.05.2022).

56. О центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 04.05.2022).

57. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации от 13.07.2020 № 196-ФЗ (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357069/ (дата обращения 04.05.2022).

58. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 23.07.2013 № 251 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_149702/ (дата обращения 03.05.2022).

59. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127 (подготовлена редакция документа, не вступившими в силу) URL: http://www.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения 12.02.2022).

60. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.07.2010 № 151 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/ (дата обращения 30.01.2022).

61. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 7 августа 2001 года №115 (подготовлены редакции

документа с изменениями, не вступившими в силу) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 23.05.2022).

62. О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 13 июля 2015 года №223 (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182662/ (дата обращения 15.02.2022).

63. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21.12.2013 № 353 (подготовлена редакция документа, не вступившими в силу) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения 10.05.2022).

64. Хоменко П.А., Аджиева А.Ю. Кредит. Основные виды кредитов по характеру ссуженной стоимости // Modern science. 10-2 2020 С. 169-172 URL: https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44150055 (дата обращения 14.05.2022).

65. Цветков В.А., Дудин М.Н., Сайфиева С.Н. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в Российской Федерации // Финансы: теория и практика. 2019. Т. 23 (3). С. 96-111 URL: https://financetp.fa.ru/jour/article/view/860/566 (дата обращения 02.02.2022).

66. Чирков А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций. Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Москва, 2017. 212 с. URL: https://msal.ru/upload/main/00disser/2016/Chirkov/%D0%A7%D0%B8%D1%80.pdf (дата обращения 11.12.2021).

67. Что такое МФО, особенности работы, промокод Манимен 02 апреля 2019 Сайт: Тайга. Инфо URL: https://tayga.info/145779 (дата обращения 04.05.2022).

68. Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: https://docs.cntd.ru/document/493657255 (дата обращения 20.01.2022)

69. Юзвович Л.И. Ю20 Финансы и кредит: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 284 с. (Высшая школа). URL: https: //elar.urfu.ru/bitstream/10995/78087/ (дата обращения: 22.01.2022).

70. Defining Entrepreneurial Activity: Definitions Supporting Frameworks for Data Collection OECD Statistics Working Paper STD/DOC(2008)1 24-Jan-2008 С. 19 URL: https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/243164686763.pdf (дата обращения 04.05.2022).

71. Entrepreneurship determinants: culture and capabilities Luxembourg: Publications Office of the European Union, 2012 ISBN 978-92-79-25308-9 doi:10.2785/29545 Cat. No KS-31-12-758-EN-N С. 142 с. 14 URL: https://ec.europa.eu/eurostat/documents/3217494/5748437/KS-31-12-758-EN.PDF (дата обращения 04.05.2022).

72. Pires V., Trez G. Corporate reputation: A discussion on construct definition and measurement and its relation to performance. Revista de Gestão ISSN: 2177-8736, 2018 Volume 25 Issue 1 С.47-64 URL: https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/REGE-11-2017-005/full/pdf (дата обращения 24.05.2022).

73. Prashant U., Chandani A., McMillan D. Elements of Credit Rating: A Hybrid Review and Future Research Agenda // Cogent Business &Management. 2021 Volume 8 Issue 1 URL: https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/ 23311975.2021.1878977 (дата обращения 24.05.2022).

74. Ribero J.P., Duarte F. Does microfinance foster the development of its clients? A bibliometric analysis and systematic literature review. Financial Innovation, 2022 Volume 8. Article number: 34. С. 2-35 URL: https://jfin-swufe.springeropen.com/track/pdf/10.1186/s40854-022-00340-x.pdf (дата обращения 04.05.2022).

Приложение А

Функции микрофинансирования

Рисунок А.1 – Функции микрофинансирования

Приложение Б

Сравнительная характеристика микрофинансовых и микрокредитных организаций

Таблица 1 – Сравнительная характеристика микрофинансовых и микрокредитных организаций

Критерий сравнения	Микрокредитные компании	Микрофинансовые компании
Минимальный размер собственных средств уставного фонда	Не определен	70 млн. руб.
Способы привлечения денежных средств	Возможность получать денежные средства в неограниченном количестве от учредителей и других юридических лиц по договорам займа	Возможность получать любые суммы от учредителей и по договорам займа у других юридических лиц, а также от физических лиц до 1,5 млн. руб. в качестве вклада
Финансовая отчетность перед Банком России	Нет	Обязательный аудит годового финансовая отчета
Потенциальные инвесторы	Юридические лица, физические лица, являющиеся учредителями (участниками) компании	Любые юридические лица и физические лица. Физическое лицо должно инвестировать не менее 1,5 млн руб.
Снижение ставок для инвесторов	Не допускается	Допускается
Выпуск облигаций	Не разрешен	Разрешен без ограничения номинальной стоимости
Ограничения для физических лиц	Существуют, если сумма основного долга заемщика свыше 500 тыс. руб.	Существуют, если сумма основного долга свыше 1 млн руб.
Ограничения для юридических лиц	Сумма основного долга заемщика не должна превышать 3 млн. руб.	Размер основного долга не должен превышать3 млн руб.
Нормативы, которые обязательно подлежат контролю	Ликвидность и объем собственного капитала	Ликвидность, объем собственного капитала, риски для клиентов и самой организации
Способ проверки личности заемщика	Собственными силами	Возможно поручать другой организации
Контроль со стороны Центробанка	Проверки проводятся при подозрении в нарушениях закона	Надзор постоянный
Разрешение на производственную деятельность и торговлю	Разрешено	Не разрешено

Приложение В

Сравнительная характеристика пруденциального и непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности

Таблица 2 – Сравнительная характеристика пруденциального и непруденциального регулирования микрофинансовой деятельности

Критерий сравнения	**Пруденциальное регулирование**	**Пруденциальное регулирование**
Вид правового инструмента	Для обеспечения финансовой устойчивости микрофинансовой организации государственные нормативы по ограничению деятельности микрофинансовой организации	Для защиты прав потребителей финансовых услуг и минимизации непруденциальных рисков микрофинансовой организации государственные нормативы сдерживающего характера
Требования в регуляции	– ограничение некоторых разрешенных видов деятельности; – наличие минимального размера капитала; – определенные требования к квалификации учредителей, владельцев более чем 10% акций; – обязательное взаимодействие с бюро кредитных историй; – требования экономического характера к капиталу и на возможные потери займов	– предотвращение рисков противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ); – управление индивидуальными рисками, нацеленных на защиту прав потребителей финансовых услуг; создание благоприятного климата для ведения бизнеса; ограничения в отношении собственности; создание служб кредитной информации

Приложение Г

Орган управления микрофинансовой организации

Рисунок Г.2 – Орган управления микрофинансовой организации

(Источник: Банк России)