

Инжутова Ксения Александровна

Inzhutova Ksenia Alexandrovna

магистрант 1-го курса юридического факультета,
Самарский университет, главный специалист
отдела охраны, защиты лесов управления
лесного хозяйства Департамента городского
хозяйства и экологии Администрации
городского округа Самара

chief specialist of the forestry protection department
of the forestry department of the Department
of Municipal Economy and Ecology of the Samara
city district administration, Department of Municipal Economy
and Ecology of the Samara city district administration

E-mail: ksenia.inzhutova@yandex.ru



УДК 347.73

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ
И МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ В РФ**
**COMPARATIVE ANALYSIS OF BANKING
AND MICROFINANCE ORGANIZATIONS IN THE LENDING
MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Ключевые слова: микрофинансовые организации, банковская деятельность, кредитование, сравнение, взаимодействие, надзор.

Keywords: microfinance organizations, banking, lending, comparison, interaction, supervision.

Данная статья посвящена вопросу сравнения деятельности по выдаче кредитов и микрозаймов банковскими и микрофинансовыми организациями. Цель данного сравнения – провести комплексное исследование правового регулирования микрофинансовых организаций, показать значимость микрофинансовой деятельности в России на фоне банковской деятельности, а также рассмотреть возможности взаимодействия микрофинансовых и банковских организаций для уменьшения рисков микрофинансовой деятельности и расширения обеспечения потребителей финансовыми услугами. Для достижения поставленной цели были изучены положения нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность банковских и микрофинансовых организаций, были определены цели и задачи института микрофинансирования, изучено развитие микрофинансирования в Рос-

сии, кредитные организации были выделены в качестве субъекта, который имеет право заниматься микрофинансовой деятельностью, также были обозначены органы государственной власти, которые осуществляют надзор за деятельностью микрофинансовых организаций. В результате проделанной работы были выявлены преимущества и недостатки микрофинансовых организаций на фоне банковских организаций, были указаны проблемы и необходимость урегулирования микрофинансового сектора, выявлено, что правовой статус микрофинансовой организации обладает некоторыми особенностями, отличающими микрофинансирование от иной предпринимательской деятельности. Микрофинансирование является социально направленным видом деятельности, так как первоначально его целью не было получение прибыли, скорее, борьба с остросоциальными, экономическими проблемами, а именно с бедностью, безработицей и социальным неравенством. К сожалению, в связи с широким распространением данного института и с его высокими показателями эффективности, он начал восприниматься как новая бизнес-модель, которая принесет высокий доход, как новая предпринимательская деятельность, которая будет направлена на систематическое получение прибыли. После изучения правовой основы деятельности кредитных организаций в качестве субъектов микрофинансовой деятельности, было выдвинуто предложение, что микрофинансированием могут заниматься исключительно микрофинансовые организации. Также в статье показана проблема осуществления надзора со стороны Центрального банка РФ за рынком микрофинансирования, для развития и устойчивости микрофинансирования необходимо полноценное регулирование со стороны Центрального банка РФ. Примерно с 2016 года ЦБ РФ принял важные решения для совершенствования нормативно-правовой базы, регулирующей микрофинансовую деятельность, были проведены мероприятия по зачистке микрофинансового рынка, однако возникающие проблемы в применении не позволяют достойным образом сделать данный институт социально-ориентированным.

This article is devoted to the issue of comparing the activities of issuing loans and microloans by banking and microfinance organizations. The purpose of this comparison is to conduct a comprehensive study of the legal regulation of microfinance organizations, to show the importance of microfinance activities in Russia against the background of banking activities, and to consider the possibilities of interaction between microfinance and banking organizations to reduce the risks of microfinance activities and expand the provision of financial services to consumers. To achieve this goal, the provisions of regulatory legal acts regulating the activities of banking and microfinance organizations were studied, the goals and objectives of the microfinance institution were determined, the development

of microfinance in Russia was studied, credit organizations were singled out as an entity that has the right to engage in microfinance activities, and were also the state authorities that oversee the activities of microfinance organizations are designated. As a result of the work done, the advantages and disadvantages of microfinance organizations were identified against the background of banking organizations, the problems and the need to regulate the microfinance sector were identified, it was revealed that the legal status of a microfinance organization has some features that distinguish microfinance from other entrepreneurial activities. Microfinance is a socially oriented type of activity, since initially its purpose was not to make a profit, but rather to combat acute social and economic problems, namely, poverty, unemployment and social inequality. Unfortunately, due to the wide spread of this institution and its high performance indicators, it began to be perceived as a new business model that will bring high income, as a new entrepreneurial activity that will be aimed at systematic profit. Having studied the legal basis of the activities of credit institutions as subjects of microfinance activities, it was proposed that microfinance can only be dealt with by microfinance organizations. The article also shows the problem of supervision of the microfinance market by the Central Bank of the Russian Federation; for the development and sustainability of microfinance, full-fledged regulation by the Central Bank of the Russian Federation is required. Since about 2016, the Central Bank of the Russian Federation has made important decisions to improve the regulatory framework governing microfinance activities, measures have been taken to clean up the microfinance market, however, the emerging problems in law enforcement do not allow making this institution socially oriented in a decent way.

На сегодняшний день актуальной остается проблема доступности финансовых услуг для граждан. Банковские организации во многих случаях отказывают в предоставлении кредита, это может быть связано, например, с низким уровнем заработной платы или наличием плохой кредитной истории. Микрофинансовые организации были созданы для того, чтобы бедные слои населения и субъекты малого и среднего предпринимательства могли получить займы небольшого размера на короткий срок. Микрофинансирование стало одним из главных инструментов борьбы с бедностью и повышения уровня жизни граждан, данный инструмент значительно отличается от банковского кредита уровнем риска, стоимостью услуг.

Деятельность банковских организаций регулируется Федеральным законом от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской

деятельности» [1]. Ст. 5 данного Федерального закона указывает на право банков «размещать привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет», то есть на право выдачи кредита. В свою очередь, деятельность микрофинансовых организаций регулируется Федеральным законом от 2.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», где ст. 2 гласит о том, что микрофинансовые организации осуществляют деятельность по предоставлению микрозаймов. В п. 3 ст. 3 Федерального закона №151-ФЗ указано, что, помимо микрофинансовых организаций, микрофинансовую деятельность могут осуществлять и кредитные организации [2]. Однако в данном случае теряется разграничение между банковской деятельностью по выдаче кредитов и микрофинансовой деятельностью по выдаче займов.

В ст. 5 Федерального закона №395-1 о банковских операциях и иных сделках кредитных организаций, о выдаче займов не говорится ни слова. С экономической точки зрения можно сказать, что деятельность по выдаче займов невыгодна кредитным организациям по причине издержек по их оформлению и в связи с административными расходами. Также непонятно, как кредитные организации будут оформлять договор займа, если в законодательстве для них предусмотрена конструкция кредитного договора. Помимо различия в правовых конструкциях между банковской деятельностью и микрофинансовой деятельностью, стоит выделить еще некоторые отличия между этими понятиями. Во-первых, основной первоначальной целью осуществления микрофинансовой деятельности, в отличие от банковской, является не только извлечение прибыли, а решение социальной проблемы, борьба с бедностью. Во-вторых, кредитные организации могут выдавать кредиты не только в рублях, но и в иностранной валюте, чего лишены микрофинансовые организации. В-третьих, кредитные организации могут привлекать во вклады и на банковские счета денежные средства от физических и юридических лиц, у микрофинансовых организаций есть некоторые ограничения: микрофинансовые компании могут привлекать денежные средства от физических лиц, не являющихся учредителями в размере не менее 1,5 млн руб., а микрокредитные компании могут привле-

кать только средства своих учредителей. У микрофинансовой деятельности, в отличие от банковской, отсутствует функция перераспределения денежных средств, так как микрофинансирование производится за счет средств микрофинансовой организации, либо за счет акционеров и учредителей. Тарасенко О.А. в своей работе говорит о том, что микрофинансовую деятельность можно рассматривать как предпринимательскую деятельность, так как она осуществляется самостоятельно, на свой риск, систематически и направлена на получение прибыли [3]. Однако микрофинансовая организация может выполнять и иные функции, не связанные с извлечением прибыли, это должно быть указано в уставе организации. Следовательно, выделяется еще одно отличие от банковской деятельности: деятельность микрофинансовой организации может иметь некоммерческий характер, что невозможно для кредитных организаций [4]. Деятельность кредитных организаций регулируется нормами специального законодательства о деятельности таких кредитных организаций, либо нормами гражданского законодательства. Исходя из вышеизложенного, считаю, что только микрофинансовые организации могут осуществлять микрофинансовую деятельность, которая будет считаться их исключительной деятельностью.

По мере развития микрофинансирования список услуг микрофинансовых организаций начал расширяться и стал включать в себя микрострахование, микролизинг, расчетно-кассовое обслуживание и другие финансовые услуги. В банковской сфере также произошли изменения, которые повысили уровень доступности банковского кредитования для бедных слоев населения. Все это привело к росту конкуренции и развитию борьбы между банками и микрофинансовыми организациями за клиентскую базу. Первые шаги в конкурировании сделал МТС-банк, предложивший на рынке услугу выдачи кредита на сумму до 15 тыс. руб. [5]. Выдача такой ссуды может оказаться слишком затратной для банка, однако это делается лишь для того, чтобы перенять некоторое количество заемщиков у МФО. Более того, достаточно острой остается проблема соперничества банковских организаций и микрофинансовых организаций в сфере кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Для данной группы субъектов

микрозаймы будут выглядеть более привлекательными, нежели кредит, предоставленный в банке, так как срок рассмотрения заявления будет меньше.

Во взаимоотношениях между банковскими организациями и микрофинансовыми организациями возможны два пути развития: соперничество за клиентскую базу или же сотрудничество на благо экономического состояния страны [6]. Одним из вариантов сотрудничества является создание аффилированных микрофинансовых организаций, которые будут зависимы от банка. В таком случае банковские организации не будут терпеть убытки в попытке выдавать кредиты малого размера, а для микрофинансовых организаций будет решен вопрос финансирования их деятельности. Однако данное сотрудничество недостаточно распространено на территории Российской Федерации, причин может быть множество: от отсутствия страхования привлеченных микрофинансовыми организациями денежных средств в Агентстве по страхованию вкладов до разницы контроля и надзора со стороны Центрального банка РФ.

В вопросе надзора стоит обратить внимание на то, что надзор Центрального банка РФ за микрофинансовыми компаниями существенно отличается от надзора за микрокредитными компаниями, об этом указано в ч. 5 ст. 7.2 Федерального закона №151-ФЗ. Надзор за деятельностью микрокредитных компаний проводится лишь в некоторых случаях: 1) если микрокредитная компания не является членом саморегулируемой организации; 2) если поступила информация о нарушении микрокредитной компанией законодательства; 3) если ЦБ РФ проводит проверку саморегулируемой организации, членом которой является микрокредитная компания. Неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных требований влечет за собой привлечение организации к ответственности, о санкциях, применяемых к микрофинансовым организациям, гласит ст. 7 Федерального закона №151-ФЗ. Данные санкции предполагают полное или частичное прекращение деятельности микрофинансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере микрофинансирования. Однако надзор за деятельностью микрокредитных компаний осуществляют саморегулируемые организации, что вызывает некоторые про-

блемы в правоприменении. Стоит сказать о том, что саморегулирование сильно отличается от государственного регулирования, например, СРО не смогут привлечь микрокредитные компании к административной или уголовной ответственности, потому что это остается прерогативой Центрального банка РФ. Вероятно, законодатель хотел снизить административную нагрузку ЦБ РФ, однако данная проблема привела к нарушению единства применения мер ответственности. Ведь, совершая одни и те же нарушения, микрофинансовая компания будет привлекаться к административной ответственности, а к микрокредитной компании будут применяться меры, прописанные во внутренних стандартах саморегулируемой организации. Второй проблемой в данном вопросе можно выделить оперативность реагирования ЦБ РФ. Если саморегулируемая организация не будет должным образом осуществлять надзор за деятельностью микрокредитных компаний, то ЦБ РФ не сможет его осуществить в силу ст. 7.2 Федерального закона №151-ФЗ, это будет не в рамках его компетенции. Таким образом, основным органом, осуществляющим контрольные и надзорные функции за деятельностью микрофинансовых организаций, является Центральный банк РФ. Однако с момента введения требования обязательного вступления микрофинансовых организаций в саморегулируемую организацию МФО часть контрольных и надзорных полномочий были переданы СРО МФО. В связи с этим возникли различия в регулировании деятельности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний. Мною был предложен следующий вариант решения данной проблемы: передать функции надзора за микрокредитными компаниями ЦБ РФ и внести соответствующие изменения в законодательство.

В заключение хотелось бы сказать, что деятельность банковских организаций по выдаче кредитов более урегулирована, нежели микрофинансовая деятельность. Положение микрофинансовых организаций на финансовом рынке до сих пор остается неопределенным. Качественное правовое регулирование их деятельности позволит определить взаимоотношения между банками и микрофинансовыми организациями, решит вопрос фондирования последних и определит возможность микрофинансовых

организаций добросовестно выполнять установленные Центральным банком РФ условия осуществления деятельности.

* * *

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 7.09.2020).

2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 2.12.2019). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/bb6d6754d6e7f25a67af999810b15f030c9e313a/ (дата обращения: 7.09.2020).

3. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: монография. М., 2013. С. 97.

4. Чирков А. В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2017. С. 76.

5. Самусева С. Гражданам предложат микрокредиты. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4242869> (дата обращения: 5.05.2020).

6. Даурцев В.В., Кириллов Н.А., Выжитович А.М. Развитие института микрофинансирования в Российской Федерации [Текст]// Развитие теорий. 2018. С. 2.