

УДК: 338

DOI: 10.34670/AR.2020.46.48.052

## Исследование правовых отношений микрофинансовых организаций в Российской Федерации

**Кудряшов Вадим Сергеевич**

Кандидат экономических наук,  
директор проектов Центра арктических исследований и проектов,  
Северо-Западный институт управления – филиал Российской академии  
народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации,  
199178, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Средний просп. В.О., 57/43;  
e-mail: kudryashov@mail.ru

**Белятич Александр Вячеславович**

Аспирант,  
Международный банковский институт имени Анатолия Собчака,  
191023, Российская Федерация, Санкт-Петербург, просп. Невский, 60;  
e-mail: kudryashov@mail.ru

### Аннотация

В статье представлено исследование правовых отношений микрофинансовых организаций в Российской Федерации. Рассмотрены права и обязанности микрофинансовых организаций. Определены способы контролирования государством ценообразования предоставленных услуг населению, а именно максимальный размер ежедневной процентной ставки и предельную задолженность заемщика по договору потребительского кредита (займа) в 2020 году. Авторы отмечают, что в Федеральном законе от 18.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» определены права и обязанности микрофинансовых организаций, подавших заявку на предоставление микрозайма, и заемщика. Закон направлен на скорейшее приведение в соответствие всей нормативно-правовой базы, определяющей поведение всех субъектов на финансовом рынке, как заемщиков, так и кредиторов, и установление единого свода их прав и обязанностей, что в равной степени защитит их интересы. Данный закон в значительной степени улучшил правовой механизм потребительского кредитования в нашей стране.

### Для цитирования в научных исследованиях

Кудряшов В.С., Белятич А.В. Исследование правовых отношений микрофинансовых организаций в Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 9А. С. 465-471. DOI: 10.34670/AR.2020.46.48.052

### Ключевые слова

Микрофинансирование, микрофинансовая организация, микрокредитная организация, процентная ставка, полная стоимость кредита, займодавец.

## Введение

Основное достижение российского микрофинансового рынка заключается в том, что он стал частью финансовой системы, которая регулируется и перешла под контроль Банка России. Для того чтобы заниматься микрофинансовой деятельностью, необходимо получить статус МФК (микрофинансовой компании) или МКК (микрокредитной компании). Для лишения лицензии микрофинансовой организации и исключения ее из реестра достаточно нескольких нарушений в течение года, чаще всего это случается при непредставлении финансовой отчетности. Поэтому в законодательстве четко выделены и сформулированы права и обязанности.

МКК не в праве выдавать заемщику – физическому лицу микрозаймы, если сумма основного долга заемщика перед МКК по договорам займа превышает пятьсот тысяч рублей; поручать идентификацию клиента – физического лица от кредитной организации на основании договора; привлекать денежные средства индивидуальных предпринимателей и физических лиц; заниматься выпуском или размещением ценных бумаг.

## Основная часть

Законодательством также определено, что МФК не в праве:

1) привлекать денежные средства индивидуальных предпринимателей и физических лиц, ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:

а) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с МФК договора займа на сумму 1.5 млн рублей и более при условии, что сумма основного долга МФК перед таким займодавцем не должна составлять меньше 1.5 млн рублей в течение всего срока действия указанного договора;

б) являющихся акционерами или учредителями МФК;

в) приобретающих облигации микрофинансовой компании, не указанные в абзаце четвертом настоящего пункта, номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая или предназначенные для квалифицированных инвесторов;

г) приобретающих облигации МФК, дополнительный выпуск или выпуск которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации МФК;

2) выдавать заемщику – физическому лицу микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей;

3) в рамках иной предусмотренной деятельности осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах;

4) в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать или увеличивать срок действия этих договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами – физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрофинансовой компании, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

МФО имеет право:

- запрашивать у заемщика документы, необходимые для предоставления микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма;
- отказаться от заключения договора микрозайма на основании мотивируемого отказа;
- осуществлять микрофинансовую деятельность и иную деятельность в соответствии с законом.
- предоставлять информацию по заемщикам в бюро кредитных историй.
- предоставлять заемщикам микрозаймы на сумму не более одного млн рублей; микрофинансовые организации могут выдавать такие займы только субъектам малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
- привлекать денежные средства в виде кредитов, добровольных (благотворительных) взносов, пожертвований в соответствии с законом.
- МФО вправе привлекать денежные средства физических лиц только по Договорам займа, с ограничениями, указанными в ст.12 Федерального закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», то есть если эти физические лица являются учредителями, участниками, акционерами, членами, то в любом размере (и 10 тысяч, и 50 млн рублей), а если просто физические лица, то в сумме 1,5 млн рублей и более [Федеральный закон от 02.07.2010. № 151-ФЗ, www].

Важнейшим этапом в формировании правовой основы функционирования банков и МФК, МКК на российском финансовом рынке стало вступление в законную силу Федерального закона от 03.07.2016 № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» (далее – Закон о потребительском кредитовании). Проект указанного закона публиковался в Российской газете еще в декабре 2013 года, и подготовка к его принятию заняла у законодателя немало времени, пока в него не были внесены необходимые изменения и поправки. Закон о потребительском кредитовании дал банкам, МФК, МКК (ранее МФО), а также их заемщикам новые права и сформулировал их новые обязанности. Следует отметить, что Закон о потребительском кредитовании, реализуя конституционный принцип приоритета прав человека и гражданина в нашей стране, прежде всего защищает интересы заемщика. Вместе с тем указанный закон в значительной мере защищает и права кредиторов.

Важнейшим положением Закона о потребительском кредитовании в вопросе защиты прав заемщика стало правило ограничения величины процентной ставки выдаваемого потребительского кредита путем введения определения полной стоимости кредита, а также установление права заемщика по досрочному погашению полученного им потребительского кредита [Кудряшов, Луханин, 2017].

Закон о потребительском кредитовании установил максимальную величину эффективной процентной ставки потребительского кредита и поставил ее в прямую зависимость от среднерыночного показателя. Указанный закон установил, что среднерыночный показатель величины эффективной процентной ставки по потребительскому кредиту ежеквартально рассчитывается Центральным банком России в зависимости от средних значений ста крупнейших банков либо одной трети от общего количества участников кредитного рынка в Российской Федерации.

Закон о потребительском кредитовании влияет на положение заемщика на рынке потребительского кредитования следующим образом:

1. Регулирование процентной ставки. Установлено, что Центральный банк Российской Федерации регулирует максимальную процентную ставку по всем видам кредитования.

Ежеквартально ЦБ РФ будет назначать среднюю процентную ставку по потребительским кредитам на основе анализа рынка потребительского кредитования. При этом максимальный размер ставки по кредиту не сможет превысить значение полуторакратного размера суммы займа.

В Федеральном законе от 18.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», действовавшем до вступления в законную силу рассматриваемого Закона о потребительском кредитовании, также было определено, что кредитные организации и МФО обязаны сообщать заемщику размер эффективной ставки по потребительскому кредиту до момента подписания им договора кредитования. Теперь размер полной стоимости кредита должен быть указан на первой странице кредитного договора. Чтобы не допустить использования кредитором технологий, вводящих заемщика в заблуждение относительно сведений, имеющих существенное значение по договору кредитования (использование мелкого шрифта или малозаметных сносок в конце страницы или на других листах договора), значение полной стоимости кредита в договоре должно быть размещено в рамке и располагаться в правом верхнем углу страницы договора. Площадь рамки не должна быть менее 5% от площади первой страницы договора. При этом шрифт, с помощью которого указано значение полной стоимости кредита, должен быть максимальным из используемого на данной странице договора и должен быть хорошо различим.

Данное условие поможет избежать введения заемщика в заблуждение относительно определенности и прозрачности условий заключаемого им договора потребительского кредитования, а также соответствия его требованиям действующего законодательства. Закон о потребительском кредитовании достаточно четко определяет структуру полной стоимости кредита и порядок информирования заемщика о ее размере.

2. Страхование заемщика. До вступления в законную силу Закона о потребительском кредитовании кредитор очень часто навязывал заемщику ненужные последнему услуги, в том числе и страхование, включая их в условия договора по умолчанию. В соответствии с новым законом кредитор обязан выдавать полные сведения о дополнительных услугах, в том числе и по условиям страхования потребительского кредита. Так, в формализованном бланке заявления на получение потребительского кредита, которое подписывает заемщик, должны быть указаны предоставляемые по договору услуги и их стоимость. Нормативно предусмотрено, что в этом же заявлении заемщик может выразить свое согласие на предоставление дополнительной услуги либо отказаться от нее. При этом кредитные организации лишаются возможности предоставлять услуги страхования от дочерних страховых компаний по принципу максимального размера извлекаемой для себя прибыли. Заемщику предоставлено право выбора своего страховщика, и это не будет условием для отказа со стороны кредитора в оформлении им кредита, а также для изменения условий предоставления потребительского кредита.
3. Применение штрафных санкций к заемщику. Закон о потребительском кредитовании ввел ограничения на установление кредитором размера пеней и штрафов в отношении недобросовестного заемщика. С 1 января 2020 года вступили в силу изменения в действующее законодательство, устанавливающие новое единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) сроком до 1 года в размере 1,5-кратной суммы такого займа.
4. Право заемщика на отказ от исполнения заключенного с ним кредитного договора. Заключив договор на получение потребительского кредита путем его подписания, заемщик в течение первых 14 дней действия договора в одностороннем порядке вправе

отказаться от его исполнения, вернуть банку полную сумму выданного займа и сумму начисленных по кредиту процентов за время фактического пользования кредитом. В указанной ситуации заемщик предварительно уведомлять банк не обязан. В том случае, когда заемщиком получен целевой потребительский кредит, то отказ с его стороны от исполнения договора кредитования будет правомерен в течение первых 30 дней действия договора. При этом по желанию заемщика допускается как полное, так и частичное погашение полученного им кредита. К тому же по Закону о потребительском кредитовании потребители, купившие товары в кредит, имеют право на возврат его продавцу в установленных законодательством случаях. При этом в случае соответствующим образом составленного договора купли-продажи продавец обязан вернуть уплаченную покупателем денежную сумму по чеку, а также возмещать покупателю сумму уплаченных им процентов и иных платежей по полученному для покупки товара кредиту [Микрофинансирование новые ограничения..., www].

Закон о потребительском кредитовании для МФО (МФК и МКК) установил единые правила функционирования кредиторов на рынке потребительского кредитования и сделал привязку процентной ставки по кредиту к полной стоимости кредита [Кудряшов, Загоскина, 2017]. В данной связи МФК и МКК попросту вынуждены будут уменьшить свою прибыль по конкретному договору потребительского кредитования. Вместе с тем, вынужденно и значительно уменьшив процентную ставку по потребительским кредитам, микрокредитные и микрофинансовые компании станут более привлекательными для заемщиков, что значительно расширит рынок предоставляемых услуг кредитования, а это приведет к восстановлению утраченной ими прибыли. К тому же, существенно уменьшив процентную ставку по потребительским кредитам, МФК и МКК значительно уменьшат свой портфель рискованных кредитов, поскольку более дешевый для заемщика кредит увеличит возможность его своевременного возврата.

### Заключение

Таким образом, в Законе о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях определены права и обязанности микрофинансовых организаций, подавших заявку на предоставление микрозайма, и заемщика. Права и обязанности определяют сущность деятельности как формы. Они определяются правилами делового оборота, законами государства и рынка. Что касается Закона о потребительском кредитовании, то он принят, вступил в законную силу и в значительной степени улучшил правовой механизм потребительского кредитования в нашей стране.

Правовое регулирование деятельности МФК и МКК осуществляет государство. В вопросе установления и обеспечения функционирования прав и обязанностей для микрокредитных и микрофинансовых компаний Закон о потребительском кредитовании не делает различия между правами и обязанностями кредиторов в зависимости от их организационно-правовой структуры, в том числе между банками, МФК и МКК. Данный закон направлен на скорейшее приведение в соответствие всей нормативно-правовой базы, определяющей поведение всех субъектов на финансовом рынке, как заемщиков, так и кредиторов, и установление единого свода их прав и обязанностей, что в равной степени защитит их интересы.

## Библиография

1. Быковец М.В. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования // Теория и практика общественного развития. 2014. № (1). С. 419-423.
2. Вахрамеева М.В. Статистика финансов. М., 2000. 286 с.
3. Горелова Л.В., Оболенская Ю.А. Анализ деятельности микрофинансовых организаций в РФ // Вестник Екатеринбургского института. 2015. 1(29). С. 13-22.
4. Кудряшов В.С., Загоскина Е.О. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития// *Juvenis Scientia*. 2017. № 4. С. 27-31.
5. Кудряшов В.С., Луханин Д.В. Современные способы продвижения банковских услуг при взаимодействии с потенциальными клиентами // *Juvenis Scientia*. 2017. № 3. С. 6-10.
6. Микрофинансирование новые ограничения предельной задолженности и ежедневной процентной ставки // Официальный сайт Банка России. Информационно новостные материалы. URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=2349>.
7. Моджина Н.В., Семёнова Е.Г. Правовые аспекты регулирования деятельности микрофинансовых организаций // Молодой ученый. 2016. № 1 (105). С. 820-823.
8. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: федер. закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ (последняя редакция) // СПС «КонсультантПлюс».
9. О микрофинансовой деятельности в микрофинансовых организациях: федер. закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (с изм. и доп. от 12.10.2020) // СПС «КонсультантПлюс».
10. О потребительском кредите (займе): федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

## Research of legal relations of microfinance organizations in the Russian Federation

**Vadim S. Kudryashov**

PhD in Economics,  
Director of Projects of the Center for Arctic Research and Projects,  
North-West Institute of Management – branch of the Russian Academy of National Economy and  
Public Service under the President of the Russian Federation,  
199178, Srednii prosp. V.O., Saint Petersburg, Russian Federation;  
e-mail: kudryashov@mail.ru

**Aleksandr V. Belyatich**

Postgraduate Student,  
International Banking Institute named after Anatoly Sobchak,  
191023, 60 Nevskii av., Saint Petersburg, Russian Federation;  
e-mail: kudryashov@mail.ru

## Abstract

The article deals with the legal relations of microfinance organizations in the Russian Federation. The authors consider the rights and obligations of microfinance organizations. The methods of state control over the pricing of services provided to the population is determined, namely, the maximum daily interest rate and the maximum debt of the borrower under the consumer credit (loan) agreement in 2020. The authors note that the Federal Law "On Consumer Credit (Loan)" No. 353-FZ of December 18, 2013 defines the rights and obligations of microfinance

organizations that have applied for a microloan and the borrower. Rights and obligations determine the essence of activity as a form. They are determined by the rules of business turnover, the laws of the state and the market. The law is aimed at the earliest possible alignment of the entire regulatory framework that determines the behavior of all entities in the financial market, both borrowers and creditors, and the establishment of a single set of their rights and obligations, which will equally protect their interests. This law was adopted, entered into force and has significantly improved the legal mechanism for consumer lending in our country.

### For citation

Kudryashov V.S., Belyatich A.V. (2020) Issledovanie pravovykh otnoshenii mik-rofinansovykh organizatsii v Rossiiskoi Federatsii [Research of legal relations of microfinance organizations in the Russian Federation]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (9A), pp. 465-471. DOI: 10.34670/AR.2020.46.48.052

### Keywords

Microfinance, microfinance organization, microcredit organization, interest rate, total cost of the loan, lender.

## References

1. Bykovets M.V. (2014) Mikrofinansirovanie: tendentsii razvitiya i ob'ektivnye predposylki ego gosudarstvennogo regulirovaniya [Microfinance: development trends and objective prerequisites for its state regulation]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya* [Theory and practice of social development], (1), pp. 419-423.
2. Gorelova L.V., Obolenskaya Yu.A. (2015) Analiz deyatel'nosti mikrofinansovykh organizatsii v RF [Analysis of the activities of microfinance organizations in the Russian Federation]. *Vestnik Ekaterininskogo instituta* [Bulletin of the Catherine Institute], 1(29), pp. 13-22.
3. Kudryashov V.S., Lukhanin D.V. (2017) Sovremennyye sposoby prodvizheniya bankovskikh uslug pri vzaimodeistvii s potentsial'nymi klientami [Modern ways of promoting banking services when interacting with potential clients]. *Juvenis Scientia*, 3, pp. 6-10.
4. Kudryashov V.S., Zagorskina E.O. (2017) Internet-banking v Rossiiskoi Federatsii: problemy i perspektivy razvitiya [Internet banking in the Russian Federation: problems and development prospects]. *Juvenis Scientia*, 4, pp. 27-31.
5. Mikrofinansirovanie novye ogranicheniya predel'noi zadolzhennosti i ezhdnevnoi protsentnoi stavki [Microfinance new limits on the maximum debt and daily interest rate]. *Ofitsial'nyi sait Banka Rossii. Informatsionno novostnye materialy* [Official website of the Bank of Russia. Informational news materials]. Available at: <https://cbr.ru/Press/event/?id=2349> [Accessed 12/11/2020].
6. Modzhina N.V., Cemenova E.G. (2016) Pravovye aspekty regulirovaniya deyatel'nosti mikrofinansovykh organizatsii [Legal aspects of regulating the activities of microfinance organizations]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 1 (105), pp. 820-823.
7. O mikrofinansovoi deyatel'nosti v mikrofinansovykh organizatsiyakh: feder. zakon ot 02.07.2010 № 151-FZ (s izm. i dop. ot 12.10.2020) [On microfinance activity in microfinance organizations: Federal Law No. 151-FZ of July 02, 2010 (as amended and supplemented from 12.10.2020)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
8. O potrebitel'skom kredite (zaime): feder. zakon ot 21.12.2013 № 353-FZ (s izm. i dop. ot 03.07.2016) [On consumer credit (loan): Federal Law No. 353-FZ of December 21, 2013 (as amended on July 03, 2016)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
9. O vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii i priznanii utrativshimi silu otdel'nykh polozhenii zakonodatel'nykh aktov Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 29.12.2015 № 407-FZ (poslednyaya redaktsiya) [On amendments to certain legislative acts of the Russian Federation and invalidation of certain provisions of legislative acts of the Russian Federation: Federal Law No. 407-FZ of December 29, 2015 (last edition)]. *SPS "Konsul'tantPlyus"* [SPS Consultant].
10. Vakhrameeva M.V. (2000) *Statistika finansov* [Finance statistics]. Moscow.