

Секция «Юриспруденция»

Микрофинансирование в Российской Федерации: анализ правового регулирования

Мустафин Салават Талирович

Студент

Институт экономики, управления и права, Набережночелнинский филиал,

Юридический факультет, Набережные Челны, Россия

E-mail: mustafin-salavat@mail.ru

*Принцип Мухаммеда Юнуса: «микрофинансирование — программа социальная и, чем беднее человек, тем быстрее он даст ему займ».*

*«Развитие снизу также служит для продвижения демократии и прав человека», - говорится в официальном релизе Нобелевского комитета[1].*

*Аннотация*

В работе обосновывается необходимость формирования института микрофинансирования, в целях решения проблемы доступности финансовых услуг населению и укрепления финансово-кредитной системы РФ. Внесены предложения по усовершенствованию законодательства в сфере микрофинансирования.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрофинансовые организации, финансово-кредитная система.

Как всем известно, ООН объявил 2005 г. годом «Международного микрокредитования», призванным сделать финансовые услуги более доступными для бедных и лиц с низким уровнем доходов[2].

Актуальность данной темы заключается в том, что рынок микрофинансирования один из самых быстрорастущих в России. Предприятия этого бизнеса занимают привлекательнейшую нишу на рынке капитала, ту которую не смогли занять огромные и неповоротливые банки — небольшие займы на короткие сроки, решение по выдаче которых принимается в кратчайшие периоды[3]. Необходимо отметить, что важным аспектом, отличающим микрофинансовые организации от других организации является их социальная направленность. Мы считаем, что микрофинансовый сектор является одним из главных факторов экономического роста страны, который внесет существенный вклад в бюджеты различных уровней и позволит повысить уровень занятости населения. Так же необходимо реализация внутренней функции государства, как право на достойную жизнь и свободное развитие каждого человека, который является высшей ценностью общества.

Следует согласиться с мнением Гладковой В.Е., которая отмечает, что «несмотря на достаточно подробное правовое регулирование, не определена экономическая сущность данного вида деятельности, включая договорно-правовые аспекты, порядок и условия предоставления микрозаймов. В Законе «О микрофинансировании»[4] не раскрыты особенности проведения кредитных операций, максимальные сроки их предоставления и порядок регулирования уровня процентной ставки»[5].

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Необходимо внедрение МФО в малые города, которые характеризуются неразвитостью банковской инфраструктурой.

2. Повышение доступности источников финансирования, в том числе и внешних, то есть недостаточная поддержка со стороны государства может повлечь за собой рост процентов по займам. Возможно, стоит рассмотреть и постепенное включение наиболее устойчивых МФО в программу рефинансирования со стороны Центрального Банка РФ.

3. Совершенствование правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций, в части введения порога для вступления на микрофинансовый рынок (размер уставного капитала), так как его отсутствие ведет к избыточному разрастанию мелких микрофинансовых организаций.

4. Внесение изменения в ст.4.2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и изложение ее в следующей редакции: «участники микрофинансовых организаций должны быть членами СРО в обязательном порядке».

5. Формирование трехуровневой кредитной системы для цели расширения и развития сегмента микрофинансирования и создания взаимовыгодного сотрудничества между кредитными организациями, Банком Развития и МФО.

6. Разработка национальной рейтинговой оценки сектора микрофинансирования при включении в нее элементов позитивной зарубежной практики и использования опыта ведущих российских рейтинговых агентств, что будет способствовать обеспечению «прозрачности» МФО как для потенциальных инвесторов, так и для клиентов.[6]

[1] Цит. по: Воронцова Л.В. Микрофинансирование как инструмент финансово-кредитной системы: опыт, проблемы и перспективы развития в России // Актуальные проблемы экономики и права. - 2012. - №1. - С.180.

[2] Там же.

[3] Франшиза в сфере микрофинансирования [Электронный ресурс] : [сайт компании ЦКТ24: Центр кредитных технологий]. – Загл.с экрана. - Режим доступа: <http://franshiza.dengina.ru> - Дата обращения: 16.02. 2014.

[4] Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (в ред. от 23 июля 2013 г.) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. - 2013. - N 30 - (Часть I). - Ст. 4084.

[5] Гладкова В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ: автореферат на соиск. науч. степени докт. экон. наук. – М.: Российская академия предпринимательства. Москва, 2013. С.3.

[6] См.: Гладкова В.Е. Указ. соч. С.35.

### Литература

1. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (в ред. от 23 июля 2013 г.) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. - 2013. - N 30 - (Часть I). - Ст. 4084.
2. Цит. по: Воронцова Л.В. Микрофинансирование как инструмент финансово-кредитной системы: опыт, проблемы и перспективы развития в России // Актуальные проблемы экономики и права. - 2012. - №1. - С.180.
3. Гладкова В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ: автореферат на соиск. науч. степени докт. экон. наук. – М.: Российская академия предпринимательства. Москва, 2013. С.3.

4. Франшиза в сфере микрофинансирования [Электронный ресурс] : [сайт компании ЦКТ24: Центр кредитных технологий]. – Загл.с экрана. – Режим доступа: [http://franshiza.denginadom.org/about\\_franshiza.html](http://franshiza.denginadom.org/about_franshiza.html). – Дата обращения: 16.02.2014.