

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА) – **«ПРОБЛЕМЫ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».**

Слайд 2

Целью представленной работы является изучение проблем нормативно-правового регулирования микрофинансовой деятельности в России.

Достижению цели способствовали задачи исследования, представленные на слайде презентации.

Слайд 3

Правовое регулирование деятельности микрофинансовой организации осуществляется целым рядом нормативно-правовых актов различной юридической силы:

- федеральные акты, в том числе кодексы, постановления Правительства РФ, указы Президента РФ.
- подзаконные нормативные правовые акты, к которым относятся акты федеральных органов исполнительной власти.
- локальные нормативно-правовые акты, к которым относятся акты саморегулируемых организаций, микрокредитных и микрофинансовых компаний.

Слайд 4

Законодательные акты различаются по своему предназначению и сфере деятельности их предписаний. Деятельность микрофинансовых организаций (МФО) регулируется следующими нормативными правовыми актами РФ:

- Гражданский кодекс РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- Кодекс РФ об административных правонарушениях;
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в

статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-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» и др.

Слайд 5

Среди актов ЦБ РФ, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, можно выделить следующие:

1. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»;
2. Указание Банка России от 24.06.2015 № 3689-У «О временной администрации микрофинансовой организации»;
3. Указание Банка России от 20.02.2016 № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования»;
4. Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»;
5. Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России»;
6. Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»;
7. Указание Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» (вступил в силу с 22.08.2017);
8. Указание Банка России от 24.05.2017 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (действует с 01.01.2018) и др.

Слайд 6

Так же в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 27.12.2010 № 1149 установлен уполномоченный федеральный орган исполнительной власти – Минфин России, который берет на себя функции по контролю и надзору в отрасли микрофинансового рынка. В связи с этим введены формы и сроки представления отчетности, которые установлены данным аппаратом (статья 15 Закона о микрофинансовой деятельности), а именно:

- отчет о микрофинансовой деятельности;
- отчет о персональном составе своих руководящих органов.

Слайд 7 - 8

В результате исследования нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность микрофинансовых организаций были выявлены следующие проблемы:

1. Зачаточное развитие нормативно-правовой базы регулирования отрасли микрофинансирования.
2. Низкий уровень финансовой и экономической грамотности у ключевых потребителей микрофинансовых организаций.
3. Сложности в организации процесса взыскания просроченных займов, а так же низкая эффективность в работе коллекторских агентств в сегменте микрофинансового рынка.
4. Порядок признания банкротом гражданина.
5. Экономическая нерентабельность судебных издержек и расходов по отношению к количеству реально исполненным долговым обязательствам и принятым к исполнению.
6. Проблема в судебной практике в занижении стоимости услуг представителя в суде, пропорциональность которых зависит от суммы заявленного искового требования, а не от фактически исполненных работ представителя.
7. Отсутствие единой судебной базы в мировых судах и неточность прецедентной практики, определяющей к производству дела в приказном или исполнительном порядке.
8. Несовершенство законодательства об исполнительном производстве, утрата оригиналов исполнительных листов и судебных приказов.
9. Ограничение на законодательном уровне суммы взыскания по договору займа (не более в 4 раза от суммы основного долга) без учета срока пользования кредитными средствами.
10. Несовершенство закона о средствах массовой информации, который на практике не защищает репутацию микрофинансовых организаций в результате противозаконной деятельности нелегальных коллекторских компаний.

Слайд 9

Общие черты микрофинансовой деятельности за рубежом

1. организационно-правовая форма учреждения (общества, объединения), предоставляющего микрофинансирование в зарубежных странах, варьируется в зависимости от страны, в которой оно находится: кредитный союз; коммерческий банк; неправительственная организация; лизинговая компания; государственный банк; ассоциация; самоорганизуемая группа; поставщик, трейдер и т.д.:
2. регулирование деятельности субъектов микрофинансирования отличается в зависимости от страновой принадлежности:
 - саморегулирование – устанавливаются правила внутреннего контроля, правила корпоративного управления и раскрытия информации, государство не вмешивается в управление;
 - регулирование государственными органами субъектов микрофинансирования представляющих определенную потенциальную угрозу стабильности рынка.
 - тотальное государственное регулирование всех организаций, занимающихся микрофинансированием.

Слайд 10

Проведя анализ опыта зарубежных стран в области микрофинансирования, можно выделить некоторые общие черты деятельности МФО в зарубежных странах. Организационно-правовая форма учреждения, предоставляющего микрофинансирование в зарубежных странах, варьируется в зависимости от страны, в которой оно находится. Перечислим наиболее распространенные варианты: кредитный союз; коммерческий банк; неправительственная организация; лизинговая компания; государственный банк; ассоциация; самоорганизуемая группа; поставщик, трейдер и т.д.

Регулирование деятельности субъектов микрофинансирования также отличается в зависимости от страновой принадлежности. В некоторых странах существует саморегулирование. Это не означает, что организация существует сама по себе. Обычно она устанавливает правила внутреннего контроля, правила корпоративного управления и раскрытия информации. Существуют страны, где имеет место тотальное государственное регулирование всех организаций, занимающихся микрофинансированием.

Слайд 11

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.