

Батяева Альбина Рамазановна,
*кандидат юридических наук, доцент,
заместитель заведующего кафедрой
административного и финансового права
Российского университета дружбы народов
bibigonya@yandex.ru;*

Зацепина Екатерина Михайловна,
*стажер кафедры
административного и финансового права
Российского университета дружбы народов*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СФЕРЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья посвящена анализу особенностей формирования и совершенствования института административной ответственности в одной из составляющей финансовой сферы – сфере микрофинансовой деятельности.

Ключевые слова и фразы: административная ответственность, микрофинансовая деятельность, микрофинансовые организации, Банк России.

Нормы об административной ответственности в финансовой сфере структурируются на основании видов общественных отношений, на которые совершено посягательство. К числу практически не исследованных относится административная

ответственность за правонарушения в области микрофинансовой деятельности;

Микрофинансовая деятельность определяется как деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление деятельности по предоставлению микрозаймов.

Микрофинансовой организацией является юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Таким образом, статус микрофинансовой организации, а также правоспособность осуществления микрофинансовой деятельности юридическое лицо приобретает с момента включения в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Систематизируем обязательные требования действующего законодательства о микрофинансовой деятельности. Микрофинансовая организация не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц. Однако данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц: а) являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой организации; б) предоставляющих денежные средства микрофинансовой организации на основании договора займа в сумме одного миллиона пятисот тысяч рублей или более по одному договору займа с одним займодавцем;

2) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

3) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соот-

ветствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (членов, участников, акционеров);

4) выдавать займы в иностранной валюте;

5) в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

В законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» устанавливается обязанность организации информировать заемщиков о полной стоимости микрозайма и о включении сведений об этой организации в государ-

ственный реестр микрофинансовых организаций. При этом порядок расчета полной стоимости будет устанавливаться федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным правительством РФ, путем введения единых стандартных требований к оформлению договора микрозайма. Полная стоимость микрозайма должна быть размещена в рамке на первой странице договора микрозайма.

Микрофинансовые организации несут ответственность за непредоставление, несвоевременное предоставление, либо предоставление не полной отчетности о своей деятельности по форме утвержденной Приказом Минфина РФ от 1 марта 2012 г. № 37Н. Микрофинансовые организации также несут ответственность наравне с другими субъектами за неисполнение обязательных требований ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственность микрофинансовых организаций за нарушение обязательных требований, установленных законодательством Российской Федерации, устанавливается статьей 15.26.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях и выражается в предупреждении или наложении административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

Предусмотренные 15.26 КоАП РФ административные правонарушения посягают на правила микрофинансовой деятельности, установленные Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Данные правила устанавливают правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяют порядок государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций, устанавливают размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансовой деятельности.

Объективная сторона состава административных правонарушений состоит в нарушении микрофинансовой организацией обязанностей, возложенных на нее Законом о микрофинансировании.

Что же понимается под требованиями к микрофинансовой организации? Очевидно, что речь идет главным образом об обязанностях микрофинансовой организации, предусмотренных Законом о микрофинансировании, которые она, как правило, исполняет при заключении договора и предоставлении микрозайма в качестве займодавца по договору микрозайма, а также о соблюдении микрофинансовой организацией определенных правоограничений.

Субъектами указанных правонарушений являются микрофинансовые организации. С субъективной стороны указанные правонарушения могут быть совершены как умышленно, так и по неосторожности.

Дела об указанных административных правонарушениях рассматривают должностные лица федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление контроля и надзора в сфере микрофинансовой деятельности.

Кроме того, в КоАП РФ (ст. 23.75) внесены изменения, согласно которым уполномоченный орган (в лице руководителя, его заместителей, руководители и заместители структурных подразделений) вправе рассматривать дела об административных правонарушениях в сфере микрофинансовой деятельности.

В настоящее время Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере микрофинансовой деятельности в соответствии с действующим законодательством, является Банк России.

В августе 2013 г. на основании Федерального закона № 251-ФЗ в структуру Банка России была интегрирована Федеральная служба по финансовым рынкам¹⁴ и с 1 сентября 2013 г.

¹⁴ Федеральный закон Российской Федерации от 23 июля 2013 г. N 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации

регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, их деятельностью в соответствии с федеральными законами осуществляет Служба Банка России по финансовым рынкам – подразделение Банка России, созданное по решению Совета директоров Банка России.

Банк России выполняет начатые Федеральной службой по финансовым рынкам процедуры, связанные с выполнением государственных функций и предоставлением государственных услуг, а также принимает решения по результатам выполнения таких процедур. Банк России является правопреемником Федеральной службы по финансовым рынкам: в отношениях, связанных с учреждением (участием в капитале) юридических лиц или участием (членством) в организациях, в том числе в международных и иностранных организациях (в том числе форумах, группах, комитетах); в соглашениях и договорах, заключенных Федеральной службой по финансовым рынкам с иностранными регуляторами в области финансовых рынков, а также с международными и иностранными органами и организациями; по гражданским правам и обязанностям Федеральной службы по финансовым рынкам.

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков осуществляет Комитет финансового надзора, который действует на постоянной основе. Лицензии, разрешения, аттестаты, аккредитации, статус, выданные (осуществленные или присвоенные) Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, Федеральной службой по финансовым рынкам, Комиссией по товарной бирже, Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, Федеральной службой страхового надзора, действительны до окончания срока их действия, а в случае, если указанные лицензии, разрешения, аттестаты, аккредитации, статус выданы без ограниче-

полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».

ния срока действия, то они действуют бессрочно. При переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, переоформлении самой лицензии, документа, подтверждающего наличие разрешения и (или) аккредитации, а также аттестата, выданного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, Федеральной службой по финансовым рынкам, Комиссией по товарной бирже, Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, Федеральной службой страхового надзора, выдаются соответствующие документ или лицензия Банка России в порядке, установленном для переоформления соответствующих документов или лицензий.

С 1 сентября 2013 г. внесение изменений в реестры и исключение сведений из реестров, ведение которых осуществлялось Федеральной службой по финансовым рынкам в соответствии с федеральными законами, осуществляются Банком России.

Структура Службы Банка России по финансовым рынкам представлена руководством, центральным аппаратом и территориальными подразделениями. В центральный аппарат Службы Банка России включено Управление регулирования деятельности на рынке страхования, микрофинансовой деятельности и кредитной кооперации ряд других подразделений.

Минфин разработал законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» детализирующий виды административных правонарушений в сфере микрофинансовой деятельности, а также ужесточающий административную ответственность за нарушение законодательства в этой сфере. Законопроект вносит в действующее законодательство изменения, направленные на совершенствование механизма защиты прав потребителей услуг микрофинансовых организаций и повышение эффективности государственного контроля в сфере кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности.

Законопроектом предлагается введение новых понятий «микрозаем с высоким риском», «микрофинансовые организации высокорискового финансирования». Так, микрозаемом с

высоким риском будет считаться микрозаем, предоставленный физическому лицу в сумме до 45 000 руб. на срок до двух месяцев, не имеющий обеспечения и предоставленный без документов, подтверждающих доходы физлица. Микрофинансовыми организациями высокорискового финансирования будут считаться организации, предоставляющие микрозаймы с высоким риском, сумма задолженности по которым по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет более 30 % от суммы задолженности по всем выданным микрозаймам на отчетную дату.

Благодаря этому микрофинансовые организации, работающие в более рисковом сегменте и с более высокими процентными ставками, будут выделены в отдельную группу. В отношении них будет осуществляться отдельный надзор со стороны федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации. Этому органу предоставляется также право исключения микрофинансовой организации из госреестра микрофинансовых организаций за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Результаты правового анализа административной ответственности в сфере микрофинансовой деятельности обусловили предложение изложить статью 15.26.1 КоАП в новой редакции. За использование юридическим лицом, не включенным в госреестр микрофинансовых организаций, в своем наименовании словосочетания «микрофинансовая организация», предусматривается административный штраф от 300 000 до 500 000 руб. За неопубликование или непредставление правил предоставления микрозаймов должностных лиц будут штрафовать на сумму от 5000 до 10 000 руб., юридических лиц – от 10 000 до 30 000 руб. Нарушение экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, будут наказываться пре-

дупреждением или штрафом для должностных лиц от 5000 до 10 000 руб., на юридических лиц – от 10 000 до 50 000 руб.