

Кредитно-экономические институты: проблемы становления мегарегулятора в России
Регулирование Банком России деятельности микрофинансовых институтов
Ковалев Герман Николаевич

Брянская государственная сельскохозяйственная академия, Брянск, Россия
E-mail: speedfire95@yandex.ru

Свою работу мегарегулятор, созданный на базе Центрального Банка Российской Федерации, начал с 1 сентября 2013 года. В функциональные обязанности мегарегулятора, помимо надзора над коммерческими банками, вошел контроль над небанковскими финансовыми организациями. В силу своей специфики рынок микрофинансовых организаций (МФО) и кредитных потребительских кооперативов (КПК) по численности субъектов значительно превышает банковский, что можно наблюдать и в международной практике. До этого единственным поднадзорным лицом для Центрального Банка были кредитные организации. Расширение компетенции объясняется тем, что российский рынок микрофинансирования развивается достаточно быстрыми темпами, с присущими ему особенностями и огромным потенциалом. Тем не менее, развитие любого рынка сопровождается рисками, требующими внимания регулятора и саморегулируемых организаций.

Также говоря о значении регулирования рынка микрофинансовых институтов в масштабах экономики в целом, стоит понимать, что сейчас многие банки создают собственные микрофинансовые организации, с целью выхода на рынок розничного кредитования и привлечения новых клиентов.

Для контроля над микрофинансовыми институтами Банк России выполняет следующие функции:

1. учет микрофинансовых организаций и саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций посредством ведения государственного;
2. получение информации о деятельности микрофинансовых организаций, сбор и анализ бухгалтерской и финансовой отчетности, осуществление надзора за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами;
3. взаимодействие с саморегулируемыми организациями микрофинансовых организаций с целью содействия и развития.

Также, в ближайшее время Центральный Банк планирует провести законодательные инновации, а именно для владельцев и топ-менеджеров микрофинансовых организаций будет введено требование по деловой репутации, опыту работы и образованию. Аналогичный подход сегодня уже применяется к банкам, посредством публикации "черных списков" опасных банкиров. В последнее время микрофинансовые институты все чаще привлекают к себе внимание мегарегулятора, именно из-за участившихся жалоб на кредиторов, Центробанк принял решение с 1 января 2015 года пресекать завышенные ростовщические ставки по кредитам.

По данным мегарегулятора, на 1 января текущего года в реестре было зарегистрировано 3860 МФО, а на 7 ноября текущего года - уже 4385 организаций, то есть рост составил около 14%. При этом в течение текущего года из реестра уже было исключено 840 МФО, в том числе за нарушения - 189 организаций.

Инструменты воздействия ЦБ на рынок необеспеченного розничного страхования, в частности неоднократное повышение коэффициентов риска по дорогим кредитам и норм резервирования по необеспеченным ссудам, привели к тому, что розничные банки были вынуждены пересмотреть свою рисковую политику.

Помимо всего, контроль над рынком микрофинансирования необходим и по той причине, что микрофинансовые организации могут способствовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Именно поэтому МФИ обязали представлять информацию в Федеральную службу по финансовому мониторингу, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

В современной ситуации Банк России, имея контроль над большим количеством организаций микрофинансового рынка, выступает посредником между организациями, регулируя взаимоотношения и разрабатывая нормы надзора. Несмотря на значительную разницу в размерах и объемах деятельности банковского и микрофинансового рынков, для успешного развития экономики необходимо равносильное развитие всех сегментов. Ведь микрофинансовые институты выступают в качестве дополнения банковского сектора в условиях, когда банки, по тем или иным причинам, не могут оказать свои услуги. Это предоставление микрофинансирования в отдаленных регионах, малых городах, это стартапы, инновационные финансовые технологии. Субъекты рынка микрофинансирования выполняют очень важную миссию являются неотъемлемой частью экономики, которая в нынешних условиях требует особого контроля и регулирования.

Рассматривая, уже достигнутые результаты развития рынка микрофинансирования в России с уверенностью можно сказать, что появление регулирования и надзора деятельности небанковских финансовых организаций привело к росту привлекательности для инвесторов, повышению прозрачности рынка, усилению уровня прав защиты потребителей, а также внесло весомый вклад в снижение количества нерегулируемых финансовых институтов.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"(с изменениями и дополнениями)
- 2) Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 18.11.2014)
- 3) Официальный сайт организации «ОПОРА РОССИИ» URL: <http://new.opora.ru/> (дата обращения 18.11.2014)
- 4) Сайт онлайн-издания Expert URL: <http://expert.ru/> (дата обращения 18.11.2014)