

УДК 336.73

К ВОПРОСУ О ДЕКРИМИНАЛИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО РЫНКА МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

А.А. Макаров, А.Г. Светлаков

Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д.Н. Прянишникова, Пермь, email: amakarov97@icloud.com, sag08perm@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы и перспективы декриминализации российского рынка микрофинансовых услуг. Анализируется текущее состояние микрофинансового сектора, меры его регулирования. Особое внимание уделяется теневой деятельности микрофинансовых институтов, вопросам защиты прав заемщиков, снижению рисков противоправных деяний и повышению прозрачности рынка микрофинансирования. Также, предлагается комплекс мероприятий по совершенствованию механизмов контроля и надзора за деятельностью участников рынка.

Ключевые слова: декриминализация, микрофинансовые институты, микрозайм, микрофинансирование, рынок микрофинансовых услуг.

ON DECRIMINALIZATION OF MICROFINANCE MARKET IN RUSSIA

A.A. Makarov, A.G. Svetlakov

Perm State Agro-Technological University named after academician D.N. Prianishnikov, Perm, email: amakarov97@icloud.com, sag08perm@mail.ru

Abstract. The article presents a comprehensive analysis of current challenges and prospects pertaining to the decriminalization of the Russian microfinance services market. The research encompasses an in-depth examination of the microfinance sector's current status and regulatory framework. Special emphasis is placed on the illicit operations of microfinance institutions, legal protection of borrowers' rights, risk mitigation strategies for unlawful activities, and enhancement of market transparency within the microfinance sector. Furthermore, the study proposes a systematic array of measures aimed at enhancing control and oversight mechanisms governing the operations of market participants.

Keywords: decriminalization, microfinance institutions, microloan, microfinance, microfinance services market.

Дата поступления статьи в редакцию: 09.04.2025

Дата принятия статьи в печать: 12.05.2025

Введение

В современных условиях экономической нестабильности и повышенных рисков безопасности особое значение приобретает противодействие криминальным проявлениям в различных секторах экономики, в том числе и на рынке микрофинансовых услуг.

В настоящее время часть микрофинансовых институтов осуществляет свою деятельность в теневом секторе микрофинансирования, представляя собой, таким образом, значительную угрозу экономической безопасности как региона, так и страны. Вследствие этого, исследование способов декриминализации микрофинансовых институтов становится весьма актуальным в контексте обеспечения экономической безопасности.

На современном этапе важно не только выявить причины и факторы, способствующие криминализации микрофинансовых институтов, но и разработать эффективные механизмы декриминализации, которые могут быть использованы на всей территории страны.

В контексте данной статьи под декриминализацией понимается «освобождение общества от криминала, уничтожение криминальных элементов» [1]. По мнению авторов, декриминализация микрофинансовых институтов должна стать одним из приоритетных направлений деятельности Центрального Банка Российской Федерации на ближайшие годы, поскольку микрофинансовые институты по своей природе были задуманы как источник займов для социально-уязвимых слоев населения, и прибегают к их использованию в основном люди, которым недоступны другие источники кредитования в силу тех или иных причин.

Этот факт требует особо пристального внимания, так как нарушение прав заемщиков, находящихся в и без того трудных жизненных обстоятельствах, несет за собой серьезные негативные последствия как для всех участников рынка, так и для государства.

Цель исследования

Целью данного исследования является оценка возможности осуществления декриминализации российского рынка микрофинансовых услуг с учетом проведения мероприятий, направленных на выявление и устранение противоправных деяний в сфере микрофинансирования, а также повышение эффективности правового регулирования деятельности микрофинансовых институтов.

Материал и методы исследования

Методический аппарат исследования базируется на комплексном подходе к анализу текущего состояния рынка микрофинансовых услуг и возможности проведения его декриминализации. В основу методологии положены общенаучные методы и приемы исследования.

Эмпирическую базу составляют статистические данные, доклады и иные материалы органов охраны правопорядка и регуляторов рынка микрофинансирования, а также экспертные оценки аналитиков, что позволяет обеспечить достоверность и обоснованность полученных выводов.

Результаты исследования

С середины 1990-х по 2010-е годы деятельность только недавно появившихся в Российской Федерации микрофинансовых институтов сопровождалось многочисленными криминальными проявлениями. В это время рынок был практически нерегулируемым, что создавало благоприятные условия для совершения преступных деяний.

Основные виды криминальной деятельности включали:

- обналичивание денежных средств через микрофинансовые институты;
- массовые случаи выдачи займов по украденным паспортным данным граждан, не обращавшимся в микрофинансовые институты;
- создание «фирм-однодневок» для получения заемных средств;
- присвоение бюджетных средств, выделяемых на поддержку малого предпринимательства;
- преступные посягательства на имущество заемщиков с просроченной задолженностью с целью его обращения в собственность под предлогом взыскания.

Особенно острой проблема стала в 2005–2007 гг., когда резкий рост числа полулегальных и нелегальных кредиторов способствовал появлению многочисленных теневых схем.

Финансовый кризис 2008 года усугубил ситуацию. Многие микрофинансовые институты, не имея резервов, начали использовать откровенно криминальные методы взыскания долгов. Именно тогда происходил всплеск физического давления на заемщиков, хотя эта практика до той поры не имела широкого распространения.

Правоохранительные органы в то время также фиксировали многочисленные случаи подделки документов, в том числе:

- фальсификация бухгалтерской отчетности;
- подделка подписей заемщиков;
- использование подставных лиц для оформления документации;
- подмена страниц в договоре займа;
- манипуляции с залоговым имуществом.

Примечательно, что многие преступные схемы, использовавшиеся в тот период, впоследствии трансформировались и существуют до сих пор, но в уже более изощренной форме.

Опыт оперативной работы контрольно-надзорных ведомств и правоохранительных органов в те годы позволил выработать базисный механизм противодействия финансовым преступлениям в секторе микрофинансирования.

Регулируемый рынок микрофинансирования начал формироваться в России с принятием Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее — Федеральный закон № 151-ФЗ). До его появления организации предоставляли займы на обеспечение финансовых потребностей малых предпринимателей на основании положений Гражданского кодекса Российской Федерации [2].

В 2013 году регулятором рынка микрофинансовых услуг был назначен Центральный Банк Российской Федерации. С этого момента меры воздействия на участников микрофинансового сектора вводились поэтапно:

- 1) формирование основ правового регулирования рынка МФО (2010 — 2015 гг.);
- 2) внедрение пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора (2016 — 2018 гг.);

3) введение стимулирующего регулирования, направленного на ограничение закредитованности граждан (2019 г. — н.в.) [1].

Проведение данных мероприятий позволило за десять лет сократить численность микрофинансовых организаций практически на 75%. Однако, при этом многократно выросли объем выдачи и портфель микрозаймов, что свидетельствует об увеличении закредитованности населения и субъектов малого бизнеса.

Основной фокус регуляторных мер был направлен на:

- уменьшение полной стоимости кредита (займа);
- борьбу с недобросовестными способами взыскания просроченной задолженности;
- препятствование выдаче займов гражданам с высоким показателем долговой нагрузки;
- отказ от выдачи заемных средств под залог жилых помещений;
- многократное снижение размеров переплаты по договору займа.

Однако, невзирая на то, что уже на протяжении десятилетия рынок микрофинансовых услуг подвергается серьезному регуляторному воздействию, число выявленных экономических преступлений и правонарушений в этой области демонстрирует стойкий рост.

Помимо прочего Банком России ежегодно выявляются субъекты с признаками нелегальной деятельности, в том числе и нелегальные кредиторы (табл. 1).

К таковым банк относит лица и организации, не имеющие права на осуществление деятельности, в которой усматриваются характерные особенности предоставления услуг по выдаче потребительских кредитов и займов.

Таблица 1

Число нелегальных кредиторов среди субъектов с признаками нелегальной деятельности

Год	2020	2021	2022	2023	2024
Число нелегальных кредиторов	821	948	1722	1884	1531

Источник: [3-6].

Данные, представленные в таблице, позволяют судить о том, что нынешняя политика Центробанка в сфере борьбы с теневыми кредиторами требует срочного совершенствования, поскольку число нелегальных кредиторов хоть и несколько сократилось за предшествующий 2024 год, однако, в целом за пятилетний период выросло почти в два раза.

Все это свидетельствует о том, что теневой сектор на рынке микрофинансовых услуг имеет достаточно внушительные масштабы. Этим обуславливается необходимость внедрения механизма декриминализации рынка, а также разноплановых оперативных и стратегических мероприятий, направленных на нейтрализацию теневого сектора.

Особое внимание в настоящий момент важно уделить информационным технологиям, так как сейчас более половины займов выдаются в сети Интернет.

Цифровизация может сыграть ключевую роль в борьбе с противоправными действиями микрофинансовых организаций. Современные информационные технологии позволяют создавать онлайн-платформы и иные программные продукты для сбора, хранения, анализа и обработки больших объемов данных, что существенно ускоряет выявление аномальных значений разного характера, в том числе и на рынке микрофинансовых услуг.

Системы на основе нейросетевых моделей, с применением машинного обучения, искусственного интеллекта способны автоматически анализировать договорные отношения микрофинансового института и заемщика, оценивать потенциальные риски и угрозы для обеих сторон, незамедлительно реагировать на выявленные нарушения, своевременно сообщая о них регулятору.

Подобные цифровые инструменты позволяют не только фиксировать факты нарушений, но и прогнозировать вероятные сценарии противоправной деятельности, что значительно расширяет возможности контрольно-надзорных функций.

В целом создание и применение современных информационных технологий для анализа хозяйствующих субъектов на рынке микрофинансирования, как органами государственного финансового контроля, так и заемщиками, может серьезно повлиять на снижение числа криминальных посягательств, обнаружение которых за счет использования передовых технологичных систем значительно упростится.

Ниже приведена таблица, иллюстрирующая использование цифровых инструментов для борьбы с противоправными деяниями на рынке микрофинансовых услуг (табл. 2).

Таблица 2

Цифровые средства борьбы с противоправными деяниями микрофинансовых институтов

№	Цифровой инструмент	Роль в противодействии нарушениям
1	Анализ больших данных	Обработка и систематизация массивов информации для выявления аномальных операций и значений
2	Системы на основе искусственного интеллекта	Автоматическое обнаружение подозрительных сделок и условий кредитования
3	Онлайн-платформы контроля	Обеспечение прозрачности и полноты информации о деятельности микрофинансовых институтов
4	Блокчейн-технологии	Гарантия сохранности и достоверности информации о транзакциях, заемщиках, микрофинансовых институтах

Именно информационные технологии нового поколения смогут позволить регулятору и правоохранителям бороться с теневыми проявлениями наперед, а не «по факту», предотвращая возможные противоправные деяния благодаря инновационным инструментам анализа и прогноза.

Помимо использования информационных технологий, необходимо также обеспечить создание и применения комплекса оперативных и стратегических мероприятий.

В качестве мероприятий по нейтрализации теневого сектора микрофинансирования авторами предлагаются следующие действия:

- 1) введение рейтинговой системы оценки микрофинансовых институтов;
- 2) усиление профилактических мероприятий, направленных на финансовое просвещение граждан;
- 3) обучение и повышение квалификации сотрудников, занимающихся выявлением признаков экономических преступлений и следов нарушений в деятельности микрофинансовых институтов;
- 4) ужесточение законодательства и отмена послабляющих мер для участников рынка микрофинансовых услуг, введенных в «санкционный» и «ковидный» периоды;
- 5) автоматизация и актуализация реестра действующих микрофинансовых институтов, организация бесперебойного доступа к нему;
- 6) создание единой системы приема обращений граждан и переадресации их в соответствующие контрольно-надзорные органы согласно причине обращения;
- 7) разработка рекомендаций и инструкций для потребителей финансовых услуг;
- 8) разработка и внедрение автоматизированных систем контроля;
- 9) внесение изменений в ФЗ №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с целью введения обязательного аудита для микрофинансовых институтов.

Реализация предложенных мероприятий позволит выстроить надёжную и прозрачную систему регулирования деятельности микрофинансовых институтов, что приведёт к неминусовому снижению числа теневых проявлений в этой сфере.

Введение рейтинговой системы оценки обеспечит объективную оценку уровня добросовестности кредиторов, стимулируя их к совершенствованию своей деятельности с целью получения наивысшего балла, а заемщики получат возможность лучше ориентироваться в выборе поставщика услуги, основываясь на открытых данных. Усиление профилактических мер и повышение уровня финансовой грамотности населения снизят риск попадания заемщиков в ловушки недобросовестных практик.

Обучение и повышение квалификации сотрудников, выявляющих признаки экономических преступлений, приведёт к повышению скорости и точности мониторинга деятельности микрофинансовых учреждений, позволяя быстрее реагировать на нарушения и предотвращать их систематизацию, кроме того, такие сотрудники смогут заметить специфические признаки преступлений, отличающихся нетривиальностью.

Ужесточение законодательства, отмена послабляющих мер, принятых в особенности в кризисные периоды, и внесение изменений в ФЗ №151-ФЗ с введением обязательного аудита, зададут более строгие рамки для работы участников рынка, усиливая ответственность руководства микрофинансовых институтов.

Автоматизация и актуализация единого реестра действующих учреждений, а также создание централизованной системы приёма обращений граждан позволят аккумулировать информацию о нарушениях и оперативно направлять её в соответствующие надзорные ведомства. Это усилит контроль со стороны государства и улучшит обратную связь с населением, повышая доверие к системе регулирования в целом. Внедрение автоматизированных систем контроля с использованием современных технологий,

таких как искусственный интеллект, обеспечит своевременное выявление и предупреждение противоправных деяний, уменьшив значимость человеческого фактора при анализе большого объёма данных.

В совокупности все эти меры приведут к формированию стабильной системы, в которой микрофинансовые институты будут работать в условиях прозрачного контроля и жесткого соблюдения норм законодательства. Это обеспечит снижение масштабов теневой деятельности на рынке, повышение финансовой безопасности граждан, улучшение качества услуг, а также укрепление доверия населения к финансовой системе.

Для наиболее эффективного применения представленных выше мероприятий предлагается создание организационно-экономического механизма декриминализации рынка микрофинансовых услуг.

Предлагаемые мероприятия необходимо классифицировать в соответствии с уровнем их реализации (мероприятие может проводиться на всех уровнях одновременно) на:

- оперативные мероприятия регионального и местного уровня;
- стратегические мероприятия федерального уровня (табл. 3).

Таблица 3

Оперативные и стратегические мероприятия по противодействию недобросовестным микрофинансовым институтам

Оперативные мероприятия регионального и местного уровня	Стратегические мероприятия федерального уровня
• усиление профилактических мероприятий, направленных на финансовое просвещение граждан; • обучение и повышение квалификации сотрудников, занимающихся выявлением признаков экономических преступлений и следов нарушений в деятельности микрофинансовых институтов; • автоматизация и актуализация реестра действующих микрофинансовых институтов, организация бесперебойного доступа к нему; • разработка рекомендаций и инструкций для потребителей финансовых услуг	• введение рейтинговой системы оценки микрофинансовых институтов; • усиление профилактических мероприятий, направленных на финансовое просвещение граждан; • обучение и повышение квалификации сотрудников, занимающихся выявлением признаков экономических преступлений и следов нарушений в деятельности микрофинансовых институтов; • ужесточение законодательства и отмена послабляющих мер для участников рынка микрофинансовых услуг, введенных в «санкционный» и «ковидный» периоды; • автоматизация и актуализация реестра действующих микрофинансовых институтов, организация бесперебойного доступа к нему; • создание единой системы приема обращений граждан и адресации их в соответствующие контрольно-надзорные органы согласно причине обращения; • разработка рекомендаций и инструкций для потребителей финансовых услуг; • разработка и внедрение автоматизированных систем контроля; • внесение изменений в ФЗ №151-ФЗ

К осуществлению оперативных мероприятий регионального и местного уровня следует относить осуществление местных тактических мероприятий, направленных на обеспечение бесперебойной работы контрольных и надзорных органов в целях обнаружения и пресечения недобросовестных действий микрофинансовых институтов на региональном рынке микрофинансовых услуг, а также контроль за целевым расходованием бюджетных средств, выделенных на выполнение данной задачи.

Стратегические мероприятия федерального уровня являют собой комплекс мер, направленных на определение и реализацию государственной политики на рынке предоставления микрофинансовых услуг, нормотворческую деятельность, соответствующую современным условиям, правоохранительную и правоприменительную деятельности, а также на проведение контроля за работой нижестоящих инстанций.

Помимо реализации стратегических и оперативных мероприятий в механизме также должны найти применение следующие блоки:

- управление рисками и обнаружение угроз;
- оценка угроз, их устранение;
- мониторинг;
- корректирующие мероприятия.

Задача блока управления рисками и обнаружения угроз заключается в формировании методологии выявления потенциальных угроз и применении системы индикаторов противоправной деятельности. Особое внимание здесь должно уделяться наполнению базы данных с типовыми признаками и способами совершения экономических преступлений на рынке микрофинансовых услуг для их наиболее быстрого обнаружения.



Рис. 1. Механизм декриминализации рынка микрофинансовых услуг

После выявления потенциальных угроз система переходит к их детальному анализу, а затем и устранению. На этом этапе производится тщательный анализ выявленных рисков и угроз, разрабатываются и внедряются меры по их нейтрализации.

Неотъемлемой частью механизма должен стать блок мониторинга, обеспечивающий постоянный контроль деятельности хозяйствующих субъектов и реализации стратегических и оперативных мероприятий. Данный блок позволяет отслеживать динамику показателей противоправной деятельности, своевременно обращать внимание на новые схемы совершения преступлений и актуализировать методы противодействия экономической преступности. Также, в рамках этого блока необходимо проведение сбора и обработки статистических данных, используемых для расчета показателей экономической безопасности отрасли, региона, страны, для их сравнения с пороговыми значениями.

Блок корректирующих мероприятий призван обеспечить внесение необходимых изменений в систему противодействия. В его задачи входит разработка мер по устранению выявленных нарушений, совершенствование механизма и обновление методологической базы. Основным аспектом работы данного блока является оценка эффективности принимаемых мер ввиду того, что результат не был достигнут, и формирование рекомендаций по изменению комплекса мероприятий для предотвращения такой ситуации в будущем.

На рисунке 1 размещен организационно-экономический механизм, целью которого является обеспечение снижения числа латентных экономических преступлений и правонарушений в сфере микрофинансирования путем реализации оперативных и стратегических мероприятий, приведенных выше.

В результате использования данного механизма можно достичь устойчивого снижения числа недобросовестных микрофинансовых институтов на рынке микрофинансирования в долгосрочной перспективе.

Выводы

Теневой сектор микрофинансирования, несмотря на достаточно серьезные трансформации рынка, в последние годы продолжает расти, что требует незамедлительной реакции со стороны регулятора.

В то же время развитие информационных технологий открывает новые возможности для применения инновационных подходов к контрольно-надзорной деятельности, позволяя своевременно обнаружить преступные посяательства. Поэтому особенно важно начать применять цифровые инструменты здесь и сейчас.

Комплекс предложенных оперативных и стратегических мероприятий по обеспечению снижения числа правонарушений на рынке микрофинансовых услуг образует механизм декриминализации, применение которого, на наш взгляд, может помочь добиться значительного прогресса в борьбе с теневой деятельностью микрофинансовых институтов.

Литература

1. Ефремова Т.Ф. Новый словарь русского языка. Толково-словообразовательный: Свыше 136 000 словарных статей около 250 000 семантических единиц. Т. 2. М.: Русский язык, 2000. 1084 с.
2. Перспективные направления развития рынка микрофинансовых организаций на 2025-2027 годы // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: [https:// u.to/srw2Ig](https://u.to/srw2Ig) (дата обращения: 17.03.2025).
3. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке 2020 // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/ analytics/inside/2020/> (дата обращения: 19.03.2025).
4. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке 2021 // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/ analytics/inside/2021/> (дата обращения: 19.03.2025).
5. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке 2023 // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/ analytics/inside/2023_2/ (дата обращения: 19.03.2025).
6. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке 2024 // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/ analytics/inside/2024_2/ (дата обращения: 19.03.2025).