

Микрозаймы: особенности правового регулирования и проблемные аспекты

СТУДЕНТКИ: МАРМЫЛЕВА ЕКАТЕРИНА ДМИТРИЕВНА, БОРИСОВА АРИНА АНДРЕЕВНА, ГР.ПНЗ-21, РУКОВОДИТЕЛЬ: КАНДИДАТ СОЦИОЛОГИЧЕСКИХ НАУК, ДОЦЕНТ КАФЕДРЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА ФЕСЕНКО Е.А, СИБИРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ. Г.НОВОСИБИРСК

Актуальность: Микрозаймы стали неотъемлемой частью финансового рынка, так как представляют быстрый доступ к денежным суммам для широкого круга потребителей. Но простота в получении и высокие процентные ставки побуждают необходимость детального правового регулирования данной сферы.

Нормативная основа исследования:

➤ Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996г. N 14-ФЗ

➤ Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

➤ Федеральный закон "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" от 03.07.2016 N 230-ФЗ

Цель: Выявить основные проблемы, связанные с микрозаймами, и разработать рекомендации по их решению.

Задачи:

- Изучить труды ученых по выбранной теме
- Определить факторы, способствующие попаданию граждан в «долговую яму» из-за микрозаймов
- Выявить проблемы связанные с микрозаймами
- Предложить меры по совершенствованию законодательства в сфере микрофинансирования направленные на защиту прав потребителей и снижение их рисков.

Субъекты микрофинансовой деятельности

Микрофинансовые организации (МФО) – юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Кредитные потребительские кооперативы (КПК).

ломбарды и другие юридические лица

Проблемные аспекты

Чрезмерная переплата по займу, приводящая к долговой яме. Реклама, вводящая в заблуждение относительно условий микрозаймов. Нарушение прав заемщиков коллекторскими агентствами.

Пути их решения

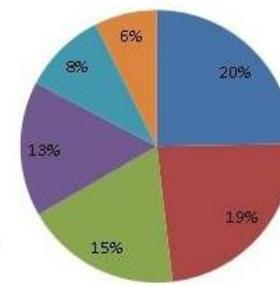
Требования к МФО: Включение в государственный реестр МФО; Соблюдение экономических нормативов, установленных Банком России; Обязанность раскрытия информации о деятельности.

МИКРОЗАЙМ - ЛЁГКИЕ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ ОВОЙДУТСЯ ОЧЕНЬ ДОРОГО



Диаграмма причины невозврата займов

- Оспаривание суммы задолженности
- Ухудшение финансового состояния
- Потеря работы
- Забычивость
- Непонимание условий кредитного договора
- Нежелание погашать кредит



Дальнейшее усиление регулирования процентных ставок и введение дополнительных ограничений. Усиление финансовой грамотности населения. Развитие альтернативных источников финансирования (государственные программы поддержки, кредитные кооперативы). Усиление контроля за рекламой, обязательное указание полной информации о стоимости займа и возможных рисках. Усиление контроля за деятельностью коллекторов и привлечение к ответственности за нарушения. Возможно добавление новой статьи в ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», которая регулирует прогрессивную шкалу ограничения переплаты в зависимости от срока займа. Так же добавить статью, обязывающую МФО проводить оценку долговой нагрузки заемщика.