

14. Albanese Jay S., Artello K. The Behavior of Corruption: An Empirical Typology of Public Corruption by Objective & Method, Criminology, Criminal Justice. *Law&Society*, 2019, vol. 20, no. 1, pp. 1—12.
15. Baumik S. K. Complexity of control over corruption in the context of political democracy. *Current problems of economy and law*, 2015, vol. 9, no. 4, pp. 26—35. (In Russ.)
16. Hu Rong. China's Challenges and its Countermeasures To Hunt the Fugitives Who Are Involved Into Corruption And Fled Into Asia Pacific Region. *Current Problems of Economy and Law*, 2015, vol. 9, no. 4 (36), pp. 84—95. (In Russ.)
17. Beglova E. I., Trusov N. A., Lomtev S. P. Terms “bribery,” and “corruption,” in historical development in business and spoken speech. *Journal of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2019, 2 (46), pp. 67—72. (In Russ.)
18. Galyashina E. I. Semantics of “Bribery,” in Russian Language Mentality. *Human: Image and essence*, 2019, no. 2, pp. 131—151. (In Russ.)
19. Patov N. A. Historical and Legal Review of Anti-Corruption Measures. *Justice of the Peace*, 2018, no. 4. (In Russ.)
20. Shedy M. V. *Corruption as a Social Phenomenon: Sociological Analysis. Diss. of the Doctor of Sociology*. Moscow, 2015. 393 p.
21. Ushakova D. N. (ed.) *The Big Explanatory Dictionary of the Russian Language*. Moscow, AST Publishing House, Astrel Publishing House. 2004. 1268 p.
22. Rarog A. I. *Criminal Law of Russia: General and Special Parts*. 10th ed. Moscow, Prospect Publ., 2018. 944 p. (In Russ.)

Как цитировать статью: Калягин Ю. С., Коноплева И. Н. Правосознание в контексте борьбы со взяточничеством // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 2 (51). С. 245–251. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.51.250.

For citation: Kalyagin Yu. S., Konopleva I. N. Legal awareness in the context of bribery control. *Business. Education. Law*, 2020, no. 2, pp. 245–251. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.51.250.

УДК 347
ББК 67.75

DOI: 10.25683/VOLBI.2020.51.243

Svistunov Stanislav Vitalyevich,
Postgraduate student of the Department
of Legal Support of National Security
of the Institute of Law and National Security,
Russian Presidential Academy of National Economy
and Public Service;
legal adviser of micro-credit company
“Loan-Express” LLC,
Russian Federation, Moscow,
e-mail: svistunovstar@mail.ru

Свистунов Станислав Витальевич,
аспирант кафедры правового обеспечения
национальной безопасности
Института права и национальной безопасности,
Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации;
юрисконсульт,
ООО «Микрокредитная компания „Займ-Экспресс“»
Российская Федерация, г. Москва,
e-mail: svistunovstar@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS IN THE UK AND THE RUSSIAN FEDERATION

12.00.14 — Административное право; административный процесс
12.00.14 — Administrative law; administrative process

Актуальность выбранной темы обуславливается наличием проблем обеспечения защиты прав личности при взаимодействиях с микрофинансовыми организациями, защиты персональных данных граждан, мошеннических действий при заключении договора займа с использованием копий документов, персональных данных в информационной телекоммуникационной сети Интернет, а также краденых, утерянных документов, необходимостью защиты прав граждан при обработке персональных данных микрофинансовыми организациями для получения потребительского займа. На рынке микрофинансирования имеются организации, которые незаконно ведут свою деятельность, они не состоят ни в одном государственном реестре, как правило, по юридическому адресу таких компаний никогда не находятся ответственные лица, поэтому при причинении вреда потребителю практически невозможно возместить причи-

ненный ущерб через суд. Простой обыватель не в состоянии определить, является ли организация, занимающаяся данным видом услуг, добросовестным участником отношений, даже с учетом всей нормативно-правовой базы по обеспечению защиты прав потребителя, имеющейся на данный момент в Российской Федерации. В силу юридической неграмотности и специфических особенностей данного вида деятельности гражданин является слабой (юридически не грамотной) стороной отношений. Отмечается рост преступлений мошеннического характера с использованием колл-центров из мест лишения свободы. В обществе наблюдается повышение социальной напряженности в связи с предъявлением со стороны кредиторов в лице микрофинансовых организаций явно завышенных требований по обязательствам договора займа с длительной просрочкой за период неисполнения обязательств, возникших до внесения

изменений в законодательные акты ограничений по начислению процентов по потребительским кредитам (займам) на срок до одного года.

На основе сравнительного-правового анализа регулирования деятельности микрофинансовых организаций в Великобритании и Российской Федерации и метода моделирования необходимо разработать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о микрофинансовой деятельности.

The relevance of the chosen topic is stipulated by the problems of ensuring the protection of personal rights when interacting with microfinance organizations, protection of personal data of citizens, fraudulent actions when concluding a loan agreement using copies of documents, personal data in the information telecommunications network Internet, as well as stolen or lost documents, protection of citizens' rights when processing personal data by microfinance organizations to obtain a consumer loan. In the microfinance market, there are organizations that conduct their activities illegally, they do not belong to any state register, as a rule, responsible persons are never located at the legal address of such companies, so it is almost impossible to compensate the damage caused to the consumer through the court. The average citizen is not able to determine whether an organization engaged in this type of service is a bona fide participant in the relationship, even taking into account the entire regulatory framework for consumer protection currently available in the Russian Federation. Due to legal illiteracy and specific features of this type of activity, the citizen is a weak (legally incompetent) party to the relationship. There is an increase in fraudulent crimes involving call centers from places of detention. In society there is increasing social tensions in connection with the filing by creditors in the face of microfinance organizations, is clearly too high requirements for the obligations of the loan agreement with a long delay for the period of default that arose prior to the amending legislation limits interest on consumer loans (borrowings) for a period of up to one year.

Based on a comparative legal analysis of the regulation of microfinance organizations in the UK and the Russian Federation and the modeling method, it is necessary to develop recommendations for improving Russian legislation on microfinance activities.

Ключевые слова: заем, микрофинансовые организации, персональные данные, микрофинансовая деятельность, мошенничество, злоупотребление правом, Центральный банк Российской Федерации, надзор, заемщик, регулирование, потребитель финансовых услуг, Управление по финансовому поведению.

Keywords: loan, microfinance organizations, personal data, microfinance activities, fraud, abuse of law, Central Bank of the Russian Federation, supervision, borrower, regulation, consumer of financial services, financial conduct Authority.

Введение

Микрофинансовые организации и микрофинансовая деятельность в Российской Федерации зачастую становятся объектом исследования для специалистов в области экономики как инструмент экономического развития государства, малого и среднего бизнеса, повышения финансового уровня жизни граждан [1, с. 61].

Актуальность проблемы регулирования данного вида деятельности сегодня велика: необходимо оградить общество от недобросовестных участников рынка микрофинансирования, обеспечить соблюдение ст. 48 Конституции

Российской Федерации «Право на получение квалифицированной юридической помощи», произвести выверенные шаги и решения, которые позволили бы избежать кризисных ситуаций в обществе, в случаях их возникновения своевременно и грамотно реагировать со стороны органов исполнительной власти.

Степень научной разработанности. Теоретико-методологические подходы понимания и толкования личных прав человека и гражданина были заложены еще Д. Локком, Ш. Монтескье, Ж.-Ж. Руссо, И. Кантом и другими выдающимися философами прошлого. Важный вклад в разработку рассматриваемой проблемы был внесен и российскими мыслителями: А. Н. Радищевым и В. Г. Белинским, В. С. Соловьевым, Н. М. Коркуновым, И. С. Таганцевым и др. Общетеоретические подходы к изучению понятия основных прав и свобод человека и гражданина в России и гарантий их реализации сформировали отечественные ученые-правоведы: А. В. Аграновская, С. С. Алексеев, М. В. Баглай, Н. С. Бондарь, В. В. Бойцова, Л. В. Бойцова, В. В. Бородин и др.

Целесообразность разработки темы. Недостаточное количество научных рекомендаций, направленных на подготовку сил и средств государственных органов, в том числе правоохранительных органов и прокуратуры, для обеспечения соблюдения прав граждан при получении финансовых услуг, потребительских займов, приводит к снижению эффективности регулирования данного вида деятельности, ставит под угрозу соблюдение ст. 2 Конституции Российской Федерации, которая гласит что «человек, его права и свободы являются высшей ценностью». Признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина — обязанность государства. Именно человек должен представлять цель и смысл деятельности государства.

Научная новизна исследования в том, что правовые основы появления и развития данного вида деятельности, защита прав личности при взаимодействиях с данными структурами, формирование сбалансированности в отношениях, воспитание разумности и добросовестности между субъектами исследованы не в полной мере. Зарубежный опыт как экономических, так и правовых основ использования данного инструмента для удовлетворения потребностей общества также весьма противоречив.

Цель исследования — комплексное исследование общественных отношений в сфере деятельности микрофинансовых организаций, коллекторских агентств, выявление в рассматриваемой сфере пробелов и противоречий, разработка и обоснование возможных предложений правового характера по их устранению.

Задачи исследования:

1. Выявление и анализ проблем отечественного и зарубежного опыта защиты прав личности при получении финансовых услуг, потребительских займов.
2. Изучение законодательства в части регулирования деятельности микрофинансовых организаций и коллекторских агентств.
3. Разработка тематики и методических рекомендаций по обучению граждан в сфере получения финансовых услуг.

Основная часть

На первый взгляд, финансовые структуры по микрофинансированию, согласно замыслу М. Юнуса (основатель Grameen Bank, первооткрыватель микрофинансирования и микрокредитования), направлены на повышение финансового

благополучия людей и выполняют «социальную функцию» по оказанию финансовой помощи гражданам с плохой кредитной историей, которые не могут получить кредит в банке. С данной позиции микрофинансовые организации являются положительным явлением, способствующим улучшению и укреплению финансового состояния граждан, которое сокращает социальное расслоение в обществе [2, с. 36].

В то же самое время в современном российском обществе намечаются негативные тенденции по отношению к подобному рода организациям, это проявляется в легкомысленном отношении к потребительским займам в целом, отсутствии финансовой грамотности, понимания того, что заем — это не источник улучшения финансового благополучия, а лишь специфический способ достижения поставленных целей, сопряженный с увеличением и перераспределением в дальнейшем финансовых расходов. Непонимание указанных последствий приводит к тому, что человек не может обеспечить исполнение обязательств по кредиту, в результате чего обращается с жалобами в общественные организации, надзорный орган — Центральный банк Российской Федерации на злоупотребление высокой процентной ставкой и непрозрачность информации об условиях и т. д. [3; с. 102].

Вступление в силу Федерального закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [4] обозначило применение в законодательстве Российской Федерации понятия микрофинансовой деятельности, микрофинансовой организации (далее — МФО) и микрозайма, придало деятельности МФО законный характер. Законом устанавливаются требования к микрофинансовым организациям, наличие условий и правил предоставления микрозаймов, принципов микрофинансирования, что, по мнению Рождественской Т. Э., Гузнова А. Г., имело положительный эффект и повлекло за собой необходимость детализации указанных отношений [5, с. 145].

21.12.2013 принят Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [6]. Указанный документ регулирует отношения, возникающие при выдаче потребительских займов физическим лицам, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Документ содержит в себе условия договора потребительского кредита (займа). В нем дается разъяснение об «общих» и «индивидуальных» условиях договора потребительского кредита (займа) [7, с. 61], но вызывает необходимость развития надзора.

Решением совета директоров Центрального банка Российской Федерации от 29 ноября 2013 г. [8] была сформирована Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. Основным направлением деятельности службы является рассмотрение и анализ обращений и жалоб потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также заявлений иных физических и юридических лиц.

Для регулирования досудебного взаимодействия кредитора и должника принимается 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“» [9]. Указанный документ для защиты прав и законных интересов заемщиков и иных лиц регламентирует деятельность по возврату просроченной задолженности заемщиков (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности).

Также в законодательные акты были внесены изменения об ограничении кратности начисляемых процентов

за просрочку. С 29.03.2016 начисление процентов ограничивалось до четырехкратного размера от суммы займа, с 01.01.2017 — до трехкратного размера от суммы займа. С 28.01.2019 кратность составила два с половиной размера от суммы займа, проценты — 1,5 % в день (547,500 % годовых). С 01.07.2019 кратность составляет два размера от суммы займа, проценты — 1 % в день (365 % годовых). С 01.07.2020 начнут действовать следующие стандарты: кратность — полтора размера от суммы займа, проценты — 1 % в день (365 % годовых) [10, с. 107].

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовая организация — юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций. Кроме того, согласно ст. 3 указанного закона кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица в соответствии с законодательством Российской Федерации должны заниматься микрофинансовой деятельностью на основании профильных законов.

Таким образом, законодатель оставляет открытым перечень организаций, которые могут осуществлять микрофинансовую деятельность. С одной стороны, это позволяет юридическим лицам любой организационно-правовой формы образования осуществлять такую деятельность, к примеру, при необходимости — органам государственного и муниципального управления. С другой стороны, это может привести к затруднению осуществления надзора за деятельностью подобных организаций, поскольку для организации с определенной организационно-правовой формой выдвигаются конкретные требования профильным законодательством, такие как: состоять в перечне подобных организаций, иметь минимальный размер собственных средств (капитала).

Среднерыночные условия предоставления микрозаймов в Российской Федерации выглядят так: денежные средства в размере от 3000 до 30 000 руб. выдаются гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 до 70 лет на срок от 7 до 30 дней по процентной ставке 365 % годовых (1 % в день), максимальная сумма начисленных процентов по договору равняется двукратному размеру от суммы займа [11].

Схожий подход к регулированию подобных отношений действует в Великобритании. В Англии нет отдельных законов для небанковских финансовых структур. Они могут образовываться в виде некоммерческих организаций, некоммерческих компаний, благотворительных фондов, трестов, фондов кредитных союзов. Великобритания не имеет специального законодательства для микрофинансовых организаций [12, 13]. Некоторые МФО известны как Community Development Finance Institutions — CDFIs (финансовые учреждения по развитию сообщества) и регистрируются на основании положений закона о промышленных и сберегательных товариществах 1965 г [13].

Отличительная черта английского законодательства — отсутствие строгих условий к правовой природе юридических лиц, включая кооперативы. Поэтому юридические лица, относимые к кооперативам, могут создаваться либо в форме обществ, либо в форме компаний.

Правовой статус обществ (товариществ) урегулирован законом о промышленных и сберегательных товариществах 1965 г. Данная норма регулярно изменялась в 1967, 1968, 1975, 1978 гг., тем не менее используется

как монолитный акт. Правовой статус компаний урегулирован законом о компаниях 2006 [14, с. 1560].

01.04.2013 в Великобритании создается Управление по финансовому поведению (FCA). FCA является регулятором поведения для компаний, предоставляющих финансовые услуги, и финансовых рынков в Великобритании, а также пруденциальным регулятором [15]. В декабре 2013 г. парламент Великобритании поручил FCA ввести ценовой предел для обеспечения надлежащей степени защиты от чрезмерных начислений заемщикам дорогостоящих краткосрочных кредитов (HCSTC) [16; 5].

Управлению (FCA) Великобритании представлен отчет о том, что «необоснованно завышенные проценты по потребительским кредитам, а также завышенные платежи причиняют ущерб большинству потребителей. Большинство должников оплачивают дорогостоящие кредиты, которые не улучшают их финансовое положение, а наоборот, увеличивают финансовые расходы. Таким образом, при получении дорогостоящих займов заемщик получает лишь ограниченную выгоду, а в дальнейшем могут возникнуть затруднения с погашением задолженности и процентов по кредиту» [16, с. 6—7].

В результате этого FCA были разработаны «Детальные правила для ценового ограничения по высокозатратному краткосрочному кредиту, включая обратную связь по CP14/10 и окончательные правила» (Detailed rules for the price cap on high-cost short-term credit including feedback on CP14/10 and final rules), которые вступили в силу с 02.01.2015. В данные правила для таких видов займов входило ограничение процентной ставки не более 0,8 % в день, прекращение начисления процентов за просрочку при достижении задолженности в один размер от суммы займа, по 30-дневному кредиту на 100 фунтов переплата не

должна превышать 24 фунтов. В феврале 2018 г. вводится ограничение рынка кредитных карт. В мае 2018 г. вводится ограничение на повышение затратности кредита [15].

В настоящее время в Англии организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, предоставляют клиентам кредиты на следующих условиях: размер может составлять от 200 до 2000 фунтов стерлингов в зависимости от их платежеспособности и ежемесячного дохода. Компании взимают фиксированный сбор в размере 30 фунтов стерлингов за 100 фунтов стерлингов. Минимальный срок погашения — 1 месяц, а максимальный — 12 месяцев [17].

По результатам проведения сравнительного-правового анализа автор приходит к выводу, что органы надзора в Российской Федерации в лице Центрального банка осуществляют полную рецепцию государственной политики в отношении микрофинансовых организаций, принимаемых Управлением по финансовому поведению Великобритании. Это выражается в мерах по ограничению процентной ставки потребительского кредита, ограничению кратности начисляемых процентов за просрочку по договору займа. Все организации, занимающиеся указанной деятельностью, должны быть внесены в реестр контролирующего органа.

Выявлены различия в требованиях к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность. В законодательстве Великобритании отсутствуют жесткие требования к правовому статусу юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность, они ограничиваются законом о промышленных и сберегательных товариществах 1965 г., в то время как в Российской Федерации к организациям с определенной организационно-правовой формой образования выдвигаются конкретные требования профильным законодательством.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Уксуова М. С. Микрофинансирование: содержание, особенности, проблемы и перспективы развития // Экономический журнал. 2018. № 3. С. 50—66.
2. Богатова А. А., Зотова А. И. История зарождения и развития микрофинансирования в зарубежных странах // Вестник науки и образования. 2017. № 6(30). С. 36—39.
3. Цхададзе Н. В. Микрофинансирование за рубежом: опыт решения социальных задач // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 1. С. 101—109.
4. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Доступ из СПС «Консультант плюс».
5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Финансово-правовое регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2016. № 6 (22). С. 142—153.
6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Доступ из СПС «Консультант плюс».
7. Епифанова Т. В., Роменская А. В., Артюх К. А. Развитие микрофинансирования в России: правовые аспекты // Проблемы в российском законодательстве. 2018. № 5. С. 61—64.
8. Информация Банка России от 28.02.2014 «Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам» // Вестник Банка России. 07.03.2014. № 22.
9. 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“». Доступ из СПС «Консультант плюс».
10. Цветков В. А., Дудин М. Н., Сайфиева С. Н. Проблемы и перспективы развития микрофинансовых организаций в Российской Федерации // Финансы: теория и практика. 2019. № 3. С. 96—111.
11. ООО Займ-Экспресс: официальный сайт. URL: www.zaim-express.ru.
12. Expert Group Report // The Regulation of Microcredit in Europe, April 2007. P. 69. URL: https://ec.europa.eu/info/index_en.
13. Кулагин М. И. Государственно-монополистический капитализм и юридическое лицо. Издательство «Статут». Изд-во УДН, 1987. URL https://civil.consultant.ru/elib/books/6/page_8.html.
14. Воронина Н.П. Определение правовой природы современных аграрных кооперативов (по законодательству Великобритании, ФРГ, Франции) // Право и политика. 2013. № 11. С. 1557—1569.

15. Управление по контролю над деятельностью финансовых организаций Великобритании: официальный сайт. URL: <https://www.fca.org.uk/about/the-fca>.
16. Financial Conduct Authority // Proposals for a price cap on high-cost short-term credit, Consultation Paper CP14/10, July 2014. P. 141. URL: <https://www.fca.org.uk/publication/consultation/cp14-10.pdf>.
17. Loans for bad credit. Creditpoor PJG Financial Limited. UK 2020. URL: www.creditpoor.co.uk/payday-uk/.

REFERENCES

1. Uksusova M. S. Microfinance: content, features, problems and prospects of development. *Economic journal*, 2018, no. 3, pp. 50—66. (In Russ.)
2. Bogatova A. A., Zotova A. I. History of origin and development of microfinance in foreign countries. *Bulletin of science and education*, 2017, no. 6, pp. 36—39. (In Russ.)
3. Tskadadze N. V. Microfinance abroad: experience in solving social problems. *Economics. Taxes. Law*, 2017, no. 1, pp. 101—109. (In Russ.)
4. Federal law No. 151-FZ dated 02.07.2010 “On microfinance activities and microfinance organizations”. Access from the RLS “Consultant plus”. (In Russ.)
5. Rozhdestvenskaya T. E., Guznov A. G. Financial and legal regulation and supervision of microfinance organizations. *Bulletin of the Kutafin University*, 2016, no. 6, pp. 142—153. (In Russ.)
6. Federal law No. 353-FZ dated 21.12.2013 “On consumer credit (loan)”. Access from the SPS “Consultant plus”. (In Russ.)
7. Epifanova T. V., Romenskaya A.V., Artyukh K. A. Development of microfinance in Russia: legal aspects. *Gaps in Russian legislation*, 2018, no. 5, pp. 61—64. (In Russ.)
8. Information of the Bank of Russia from 28.02.2014 “On the abolition of the Bank of Russia’s financial markets Service”. *Bulletin of the Bank of Russia*, 2014, no. 22, 07.03.2014. (In Russ.)
9. Federal law no. 230-FZ dated 03.07.2016 “On protection of the rights and legitimate interests of individuals when performing activities for the return of overdue debts and on amendments to the Federal law “On microfinance activities and microfinance organizations”. Access from the SPS “Consultant plus”. (In Russ.)
10. Tsvetkov V. A., Dudin M. N., Saifieva S. N. Problems and prospects of development of microfinance organizations in the Russian Federation. *Finance: Theory and Practice*, 2019, no. 3, pp. 96—111. (In Russ.)
11. Official website of Zaym-Express LLC. (In Russ.) URL: www.zaim-express.ru.
12. Expert Group Report The Regulation of Microcredit in Europe April 2007. Pp. 69. (In Russ.) URL: https://ec.europa.eu/info/index_en.
13. Kulagin M. I. *State-monopoly capitalism and the juridical person*. Statute Publ. UDN publishing house, 1987. (In Russ.) URL https://civil.consultant.ru/elib/books/6/page_8.html.
14. Voronina N. P. Definition of the legal nature of modern agricultural cooperatives (according to the legislation of Great Britain, Germany, France). *Law and politics*, 2013, no. 11, pp. 1557—1569. (In Russ.)
15. Official website of the Department for control over the activities of financial institutions in the UK. (In Russ.) URL: <https://www.fca.org.uk/about/the-fca>.
16. The Financial Conduct Authority. Proposals for a price cap on high-cost short-term credit, Consultation Paper CP14/10, July 2014. P. 141. URL: <https://www.fca.org.uk/publication/consultation/p14-10.pdf>.
17. Loans for bad credit. Creditpoor PJG Financial Limited. UK 2020/ URL: www.creditpoor.co.uk/payday-uk/. Screen title.

Как цитировать статью: Свистунов С. В. Сравнительно-правовой анализ деятельности микрофинансовых организаций в Великобритании и Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. 2020. № 2 (51). С. 251–255. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.51.243.

For citation: Svistunov S. V. Comparative legal analysis of microfinance organizations in the UK and the Russian Federation. *Business. Education. Law*, 2020, no. 2, pp. 251–255. DOI: 10.25683/VOLBI.2020.51.243.