

УДК 347.73 (476)

## **КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПРИВЛЕЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**

Полякова Л. Г. (Учреждение образования «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова», кафедра гражданского и хозяйственного права)

Аннотация. В статье на основе анализа норм действующего законодательства рассматривается одно из направлений контрольной деятельности Национального банка Республики Беларусь – контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов. Автор высказывает мнение о необходимости уточнения сфер контрольной деятельности Национального банка в отношении подконтрольного субъекта – микрофинансовой организации.

В последнее десятилетие на рынке финансовых услуг появились новые для отечественного рынка организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов (заем в размере до 15 000 базовых величин) физическим лицам и субъектам малого среднего предпринимательства – микрофинансовые организации (далее – МФО).

Рыночная востребованность МФО, несмотря на высокие процентные ставки по микрозаймам, обусловлена рядом факторов: оперативностью рассмотрения заявок, индивидуальным подходом к клиентам, отсутствием необходимости предоставления справок о доходах и поиском поручителей. В тоже время в деятельности МФО прослеживались и негативные явления, в частности, злоупотребление высокой процентной ставкой, непрозрачная информация об условиях возврата займа и санкциях в случае просрочки платежа, что вызвало необходимость законодательного урегулирования данной категории общественных отношений.

Впервые правовые основы деятельности микрофинансовых организаций определил Указ Президента Республики Беларусь № 325 от 30.06.2014 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» (далее – Указ № 325) [1]. Данный Указ сформировал основу для создания системы регулирования и контроля микрофинансовой деятельности [2].

Регулирование деятельности МФО, а также контроль за соблюдением данными организациями требований законодательства, в том числе о порядке предоставления и привлечения микрозаймов, в соответствии с Указом № 325, возлагается на Национальный банк Республики Беларусь.

Регулирование Национального банка в данной сфере охватывает целый комплекс мер, в их числе: включение микрофинансовых организаций в соответствующий реестр; установление требований о предоставлении информации заемщикам и правил выдачи МФО микрозаймов; регламентация существенных условий договоров займа, включая запрет на установление дополнительных комиссий и одностороннее увеличение процентов; установление требований к отчетности и иной информации, представляемой в Национальный банк.

Неотъемлемым элементом государственного регулирования является контроль. Задача контроля в области деятельности МФО заключается в обеспечении законности в данной сфере, защите прав потребителей услуг, оказываемых МФО. Для реализации контрольных полномочий в данной сфере Национальный банк в соответствии с базовым нормативным правовым актом, закрепляющим правовые основы контрольной деятельности – Указом Президента Республики Беларусь № 510 от 16.10.2009 г. «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (далее – Указ № 510) [3], проводит камеральные и выездные проверки. Камеральные проверки проводятся по месту нахождения Национального банка на основании отчетности и иной информации, полученной им в соответствии с законодательством. Формы отчетности, а также требования к их объему, содержанию, срокам и порядку составления и представления утверждены постановлением Правления Национального банка. В ходе проведения выездных проверок должностные лица контролирующего органа проверяют соответствие такой деятельности требованиям законодательства по месту нахождения подконтрольного субъекта.

Полагаем, что в настоящее время эффективной формой контрольной деятельности в данной сфере является мониторинг, который носит предупредительный характер. Мониторинг может проводиться и в случае поступления обращений от потребителей услуг микрофинансовых организаций в связи с нарушением прав. Мониторинг представляет собой постоянное или периодическое наблюдение, анализ и оценку действий подконтрольного субъекта, в данном случае МФО, в целях выявления причин, способствующих

совершению и пресечению правонарушений. Преимущества мониторинга – быстрота и гибкость правового реагирования, что позволяет предотвратить нарушения.

Следует заметить, что должностные лица Национального банка получили возможность не только осуществлять мониторинг и проводить проверки МФО, но и право направлять обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений. Национальный банк вправе направить предписание о запрете привлечения МФО денежных средств, о запрете предоставления микрозаймов, требование об отстранении от занимаемой должности руководителя МФО; за конкретные нарушения, прописанные в законодательстве, данный контролирующий орган может исключить организацию из реестра (п. 10 Указа № 325).

Закрепление за Национальным банком функции контроля в сфере микрофинансирования привела к расширению сфер его контрольной деятельности, выделив при этом два направления: 1) контроль за деятельностью микрофинансовых организаций, в части осуществления ими деятельности привлечению и предоставлению микрозаймов; 2) контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов [3]. Полагаем, что формулировка сфер контрольной деятельности в отношении МФО требует уточнения, так как первое направление не исключает второго. На наш взгляд, достаточно было бы указания на контроль за деятельностью МФО, в том числе, за соблюдением законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов.

Относительно законодательства, регламентирующего деятельность МФО в настоящее время, следует заметить, что в большинстве случаев это акты Национального банка. Поскольку деятельность по предоставлению микрозаймов не является банковской, а МФО не являются элементом банковской системы, полагаем актуальной систематизацию действующих нормативных правовых актов (их консолидацию), направленную на принятие единого комплексного нормативного правового акта – закона, закрепляющего правовой статус МФО и регулирующего сферу микрокредитования.

### Литература

1. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 30 июля 2014 г., № 325: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 31.12.2015 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Скумс, И. Г. Вопросы микрофинансирования в компетенции Национального банка [Электронный ресурс]: [по состоянию на 29.02.2016 г.] / И. Г. Скумс // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
3. О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 окт. 2009 г., № 510: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 03.06.2016 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.