

УДК 347.19



© *Любовь Полякова*

*старший преподаватель кафедры
гражданского и хозяйственного права
Могилевского государственного
университета им. А. А. Кулешова
(Беларусь)*

© *Lyubov Polyakova*

*Senior lecturer of the Civil and Commercial
law department of Mogilev state university
named after A. A. Kuleshov (Belarus)
e-mail: rplg2009.sk@yandex.by*

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В статье рассматриваются проблемные аспекты законодательного регулирования правового статуса микрофинансовых организаций. На основе анализа норм действующего законодательства выявлены правовые проблемы, сдерживающие в настоящее время развитие данной сферы финансовых услуг. Обосновывается необходимость принятия единого комплексного правового акта на уровне закона, закрепляющего правовой статус микрофинансовых организаций и регулирующего сферу микрокредитования.

Развитие рынка финансовых услуг в течение нескольких последних десятилетий во всем мире, в том числе на постсоветском пространстве, характеризуется появлением института микрофинансирования (представлен микрофинансовыми организациями), который изначально был призван решить проблему доступности кредитных ресурсов для отдельных групп населения и представителей малого предпринимательства.

Однако сложившаяся на сегодняшний день ситуация на финансовых рынках относительно микрофинансовых организаций имеет неоднозначную оценку. Ряд исследователей считают, что рынок микрофинансирования во всем мире нуждается в тщательно продуманной политике со стороны мегорегулятора, ориентированной на изменение существующей бизнес-модели [1, с. 118].

В Республике Беларусь рынок услуг по выдаче микрозаймов и собственными организациями, их предоставляющие — микрофинансовые организации, появились сравнительно недавно. При этом деятельность микрофи-

нансовых организаций до подписания Президентом Указа № 325 от 30 июня 2014 года «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» [2] (далее — Указ № 325) детально нормативными правовыми актами не регламентировалась. На порядок предоставления микрозаймов до издания Указа № 325 распространялись практически только нормы Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Отсутствие законодательно закреплённых ограничений и требований в отношении деятельности микрофинансовых организаций, которые самостоятельно определяли условия выдачи займа (размер процентной ставки, размер и условия начисления штрафов, комиссий и т. д.) приводили к злоупотреблениям в данной сфере. Заемщики, в силу относительно невысокого уровня финансовой грамотности, заключали договоры на получение микрозаймов на крайне невыгодных для себя условиях.

Указ № 325 сформировал основу для создания системы правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций, возложив ряд функций в указанной сфере, в том числе и функцию контроля, на Национальный банк Республики Беларусь (далее — Национальный банк).

В данном контексте целью исследования является анализ правовых основ деятельности микрофинансовых организаций, выявление правовых проблем, сдерживающих развитие микрофинансирования в Республике Беларусь в настоящее время.

Указ № 325 существенно изменяет белорусское законодательство, поскольку вводит определение особых субъектов права — микрофинансовых организаций — и устанавливает ограничение на систематическое привлечение и предоставление денежных займов иными субъектами [3].

В соответствии с п. 2 Указа № 325, деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов вправе осуществлять только микрофинансовые организации — юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, соответствующие требованиям, предъявляемым нормативными правовыми актами, и включенные Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций [2, п. 2].

В Указе № 325 не дается общего определения микрофинансовой организации, вместе с тем закреплённые в нем положения позволяют выделить как минимум следующие признаки микрофинансовой организации:

- осуществление микрофинансирования — деятельности по регулярному предоставлению микрозаймов (предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора);
- данный вид деятельности является предпринимательской деятельностью, а значит, направлен на систематическое получение прибыли;

- микрозаем предоставляется на основании договора микрозайма — вида договора займа;
- ограничение осуществления такого рода деятельности коммерческими организациями;
- необходимость включения микрофинансовых организаций в соответствующий реестр (ведение реестра позволяет упорядочить информацию об участниках рынка микрофинансирования).

Положения Указа № 325 закрепляют классификацию микрофинансовых организаций, определяя, что они могут быть коммерческими и некоммерческими организациями.

Коммерческие юридические лица, в соответствии с нормами гражданского законодательства, в качестве основной цели своей деятельности преследуют извлечение прибыли и (или) распределяют полученную прибыль между участниками [4, п. 1. ст. 46]. К коммерческим микрофинансовым организациям в Республике Беларусь могут быть отнесены только ломбарды, зарегистрированные в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия. Такие организации осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования [2, п. 3.1].

Некоммерческие организации не имеют в качестве основной цели деятельности извлечение прибыли и не распределяют полученную прибыль между ее участниками [4, п. 1. ст. 46]. Некоммерческие микрофинансовые организации в Республике Беларусь создаются в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива (потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства). Следует отметить, что в соответствии с нормами гражданского законодательства некоммерческим организациям предоставлено право осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку она необходима для их уставных целей, соответствует этим целям и отвечает предмету деятельности некоммерческих организаций [4, ч. 4 п. 3. ст. 46].

Согласимся с мнением Р. Томковича относительно того, что логичным было бы создание микрофинансовых организаций в форме коммерческих организаций [3], поскольку данная деятельность в законодательстве определена как предпринимательская, а значит, направленная на систематическое получение прибыли.

При этом следует отметить, что сфера деятельности коммерческих микрофинансовых организаций, в соответствии с положениями Указа № 325, на наш взгляд, неоправданно сужена, коммерческие органи-

зации, не являющиеся ломбардами, не смогут на регулярной основе предоставлять микрозаймы.

В то же время предоставленное некоммерческим организациям право заниматься предпринимательской деятельностью расходится с самим смыслом, вложенным в понятие «некоммерческое юридическое лицо». Вследствие чего деление организаций, в том числе микрофинансовых, на коммерческие и некоммерческие в рассматриваемом контексте теряет смысл.

По нашему мнению, выявленные правовые проблемы в закреплённом правовом статусе микрофинансовых организаций сдерживают в настоящее время развитие данной сферы финансовых услуг. И, следовательно, микрофинансирование не может рассматриваться как реальная альтернатива банковскому кредиту для отдельных групп населения и представителей малого предпринимательства.

Как уже было отмечено, статус регулятора на рынке микрофинансирования действующим законодательством закреплён за Национальным банком.

До принятия Указа № 325 единого ответственного за микрофинансовую деятельность государственного органа не было. Не было и данных о количестве организаций, предоставляющих займы, объёме их деятельности [5].

В рамках регулирования деятельности микрофинансовых организаций Национальный банк наделён широкими полномочиями, среди которых установление требований:

- к содержанию правил предоставления микрозаймов [6];
- к минимальному размеру уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации;
- о предоставлении информации заемщикам и правил предоставления микрозаймов;
- к отчетности и иной информации, представляемой в Национальный банк, и т. д. [2, п. 3.1].

Данные требования находят свое закрепление в нормативных правовых актах, принимаемых Национальным банком, — постановлениях Правления Национального банка Республики Беларусь.

К компетенции Национального банка относится и регламентация существенных условий договоров займа, включая право устанавливать предельные размеры годовой процентной ставки по микрозаймам, а также запрет на установление дополнительных комиссий и одностороннее увеличение процентов [2, п. 9].

Среди других полномочий Национального банка следует отметить осуществляемый им контроль за соблюдением микрофинансовыми орга-

низациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов [7].

Должностные лица Национального банка получили возможность проводить проверки микрофинансовых организаций, направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений. За конкретные нарушения, прописанные в нормативных актах, Национальный банк будет вправе направить предписание о запрете предоставления микрофинансовой организацией микрозаймов; требование об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации; исключить организацию из реестра, в результате чего ее деятельность по дальнейшему предоставлению займов будет считаться незаконной.

Как уже было отмечено ранее и как показывает анализ законодательства, основной массив нормативных правовых актов, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, — это постановления Правления Национального банка Республики Беларусь. По нашему мнению, поскольку деятельность по предоставлению микрозаймов не является банковской, а микрофинансовые организации не являются элементом банковской системы, полагаем актуальной систематизацию действующих нормативных правовых актов, направленную на принятие единого комплексного правового акта на уровне закона, закрепляющего правовой статус микрофинансовых организаций и регулирующего сферу микрокредитования, сохранив при этом статус регулятора микрофинансовой деятельности и функцию контроля за соблюдением данными организациями требований законодательства, в том числе о порядке предоставления и привлечения микрозаймов за Национальным банком.

Таким образом, в целях оптимизации условий, направленных на дальнейшее развитие данного сектора финансовых услуг, необходимо, на наш взгляд, восполнить ряд пробелов в законодательном регулировании деятельности микрофинансовых организаций, в том числе в части определения их правового статуса.

Список основных источников

1. Солодухина, А. В. Микрофинансовый рынок в России: институциональные провалы в сегменте «займы до зарплаты» и задачи мегарегулятора / А. В. Солодухина // Вестник Санкт-Петерб. ун-та. Сер. Менеджмент. — 2015. — Вып. 4. — С. 115–151.
2. 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.

3. Томкович, Р. Р. Правовой статус микрофинансовых организаций в Республике Беларусь [Электронный ресурс] [по состоянию на 30.07.2014 г.] / Р. Р. Томкович // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

4. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

5. 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.

6. Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке предоставления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 17 дек. 2014 г., № 776 : в ред. постановления Правления Национального банка Респ. Беларусь от 01.04.2016 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

7. 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.

Problematic aspects of legislative regulation of the legal status of microfinance organizations

This article examines the problematic aspects concerning legislative regulation of microfinance organizations' legal status.

On the basis of the analysis of current legislative norms, legal problems were identified that currently restrain the development of this sphere of financial services. There is also substantiated the necessity of adopting a single comprehensive legal act at the level of the law that consolidates the status of microfinance organizations and regulates the sphere of microlending.