

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

И. В. Цырусъ

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
ул. Московская, 17, 220007, г. Минск, Беларусь, cyrus_irina@mail.ru*

В статье рассмотрены особенности правового статуса микрофинансовых организаций в Республике Беларусь в соответствии с действующим законодательством, а также даны предложения по совершенствованию правового регулирования в исследуемой сфере в контексте необходимости гармонизации законодательства стран – участниц ЕАЭС в финансовой сфере.

Ключевые слова: микрофинансовая организация; ломбард; потребительский кооператив финансовой взаимопомощи; общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства; потребительский кооператив второго уровня.

Микрофинансовые организации и микрофинансовая деятельность оказывают социально-экономическое влияние на жизнь общества, которое выражается в повышении уровня доступности финансовых услуг граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства, особенно в сельской местности и малых городах. Кроме того, микрофинансы должны становиться более значимым элементом финансовой инфраструктуры, стимулирующим рост мелкого предпринимательства, и служить действенным инструментом в повышении уровня жизни малообеспеченных слоев населения. Одновременно в указанном секторе финансового рынка существует ряд правовых вопросов, связанных с определением микрофинансовой деятельности и подходов к ее регулированию, правового статуса микрофинансовой организации, регулированием защиты прав заемщиков и других, требующих решения. Указанные обстоятельства подтверждают актуальность исследования правовых основ деятельности микрофинансовых организаций.

Различные аспекты деятельности микрофинансовых организаций и их место в финансовой и банковской системе стали предметом исследования ряда авторов, таких как А. Г. Гузнов, Г. А. Королев, Е. Б. Лаутс, В. Б. Рыжов, Т. Э. Рождественская, В. В. Терехова, А. В. Чирков, Г. Э. Шахназарян и др. В Республике Беларусь к вопросу о деятельности микрофинансовых организаций обращались Р. Р. Томкович, кредитных кооперативов – Ю. А. Амелечня, О. А. Бакиновская. Вместе с тем до настоящего времени в Беларуси отсутствуют комплексные исследования правового статуса и деятельности микрофинансовых организаций.

Микрофинансовые организации являются достаточно новым видом небанковских финансовых организаций не только в Республике Беларусь, но и в Российской Федерации, и в других странах – участницах ЕАЭС. Легальное закрепление они получили относительно недавно – в 2014 г., когда в белорусском законодательстве было определен перечень микрофинансовых организаций и установлено ограничение на систематическое привлечение и предоставление денежных займов иными субъектами.

Влияние таких организаций на финансовый рынок нельзя недооценивать, так как они могут являться и индикатором рынка потребительского займа, и источником негативных настроений потребителей относительно кредитно-финансовой системы в целом. С течением времени практика показала необходимость совершенствования

правового регулирования деятельности МФО. Кроме того, одним из приоритетов интеграционного взаимодействия государств ЕАЭС является формирование общего финансового рынка. Его построение создаст условия для широкого доступа к финансовым продуктам и ресурсам для населения и бизнеса, позволит снять ограничительные барьеры по взаимному допуску на рынок финансовых услуг и повысить конкуренцию, усовершенствовать взаимодействие финансовых регуляторов и обеспечить эффективную защиту как потребителей финансовых услуг, так и инвесторов.

Так, в соответствии с Соглашением о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка от 06.11.2018 г. и разработанным и утвержденным Распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии 23.11.2020 г. Планом мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка необходимо осуществлять гармонизацию понятийного аппарата и определений необходимых понятий с учетом особенностей законодательства государств-членов и международных подходов.

В связи с этим обратим свое внимание на понятие микрофинансовой организации и его определение, а также особенности правового статуса микрофинансовых организаций по законодательству Республики Беларусь.

Так, порядок осуществления микрофинансовой деятельности и статус микрофинансовых организаций закреплен Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов» (далее – Указ № 394). В нем дается понятие и определение микрофинансовой деятельности, однако общее понятие микрофинансовой организации, равно как и его легальное определение не содержится.

В соответствии с п. 1 Указа № 394 микрофинансовой деятельностью признается деятельность по 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 (далее – микрозаем).

Согласно п. 2 Указа № 394 микрофинансовую деятельность вправе осуществлять:

- коммерческие микрофинансовые организации;
- некоммерческие микрофинансовые организации;
- юридические лица:

- созданные в форме РУП, КУП, а также ОАО, ЗАО, ООО, ОДО, 50 и более процентов акций (долей) в уставном фонде которых находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, зарегистрированные в сельской местности и включенные в государственный информационный ресурс «Реестр бытовых услуг Республики Беларусь»;

- осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе для пополнения Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

Таким образом, правом осуществления микрофинансовой деятельности наделяются государственные организации, оказывающие бытовые услуги населению и зарегистрированные в сельской местности и городах районного подчинения, а также юридические лица, осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней для пополнения Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь, однако они микрофинансовыми организациями не являются.

Также исходя из изложенного выше перечня субъектов микрофинансовой деятельности отметим, что индивидуальный предприниматель не может получить статус микрофинансовой организации. Учитывая высокорисковый характер микрофинансовой деятельности, нам представляется абсолютно обоснованным решение законодателя о возможности осуществления микрофинансовой деятельности исключительно юридическими лицами.

Законодателем также предъявляются требования к организационно-правовой форме микрофинансовой организации, обусловленной коммерческим или некоммерческим характером микрофинансовой деятельности.

Коммерческой микрофинансовой организацией в соответствии с подп. 2.1 ч. 1 п. 2 Указа № 394 признается юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия. Коммерческая микрофинансовая организация вправе осуществлять микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, и тогда она признается ломбардом. При этом ч. 1 п. 8 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом № 394, дополнительно предусмотрено, что ее микрофинансовая деятельность должна осуществляться с обязательной передачей предмета залога в ее владение (заклад) и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение этой организации.

Также ч. 2 п. 8 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности определено, что коммерческая микрофинансовая организация вправе осуществлять три дополнительных вида деятельности, а именно: хранение движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, за исключением принятого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору микрозайма; приобретение движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в целях его реализации от своего имени, за исключением принятого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору микрозайма; комиссионную торговлю. Таким образом, коммерческая микрофинансовая организация помимо микрофинансовой деятельности может осуществлять и сопутствующую. Иные виды деятельности коммерческой микрофинансовой организации осуществлять запрещено (ч. 3 п. 8 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности).

Необходимо отметить, что в отношении осуществления микрофинансовой организацией комиссионной торговли, на наш взгляд присутствует регуляторный арбитраж. Учрежденное такой микрофинансовой организацией новое юридическое лицо может осуществлять ту же комиссионную торговлю, но уже не находясь под надзором Национального банка Беларуси.

Некоммерческие микрофинансовые организации в соответствии с ч. 1 подп. 2.2 п. 2 Указа № 394 – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме потребительского кооператива. Порядок их создания закреплен в Положении о некоммерческих микрофинансовых организациях, утвержденном Указом № 394.

При этом согласно ч. 2 подп. 2.2 п. 2 Указа № 394 некоммерческие микрофинансовые организации в организационно-правовой форме потребительского кооператива могут создаваться следующих видов:

потребительский кооператив финансовой взаимопомощи, членами которого могут быть физические лица, являющиеся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций, субъекты малого или среднего предпринимательства, а также физические лица, осуществляющие ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, производство сельскохозяйственной продукции и виды деятельности, при осуществлении которых физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, уплачивают единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц. Соответственно, цели, на которые может быть предоставлен микрозаем участникам такого юридического лица, будут определяться исключительно указанными выше видами деятельности (п. 9 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности);

общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, которое создается для аккумулирования временно свободных денежных средств своих членов и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам этого общества финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов, которые им могут быть предоставлены исключительно на цели осуществления предпринимательской деятельности (п. 10 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности);

потребительский кооператив второго уровня, членами которого могут быть исключительно потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи и общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (ч. 2 п. 11 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности).

В соответствии с п. 12 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности некоммерческие микрофинансовые организации осуществляют микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов только своим членам, а займов (в том числе микрозаймов) исключительно потребителю кооперативу второго уровня, членами которого они сами и являются.

Таким образом законодатель устанавливает требование об осуществлении конкретных видов деятельности микрофинансовыми организациями, которые зависят от их организационно-правовой формы.

В настоящий момент Национальным банком Республики Беларусь установлен уведомительный порядок начала осуществления микрофинансовой деятельности вне зависимости от организационно-правовой формы МФО согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.04.2020 г. № 103. Соответственно статус коммерческой или некоммерческой микрофинансовой организации юридическое лицо получит со дня включения его Нацбанком в реестр микрофинансовых организаций при условии соответствия требованиям, предъявляемым законом. С этой же даты микрофинансовые организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность (ч. 1 п. 3 Указа № 394).

В данном контексте можно сделать вывод, что микрофинансовые организации обладают специальной правоспособностью, что и подтверждается наличием требования по виду осуществляемой деятельности и особого момента для приобретения статуса такой организации.

Необходимо отметить, что несмотря на развитие законодательства о микрофинансовых организациях, количество юридических лиц данного сектора услуг несколько уменьшилось по сравнению с 2020 г. за счет прекращения осуществления микрофинансовой деятельности именно некоммерческими микрофинансовыми

организациями. По состоянию на 14 октября 2021 г. в реестр включены 82 микрофинансовых организации, среди которых всего 1 некоммерческая [1].

Так, согласно отчету Национального банка за 2020 год, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 04.05.2021 г. № 177, деятельность микрофинансовых организаций в 2020 году характеризовалась дальнейшим ростом объемов предоставленных денежных средств, количества договоров микрозайма и количества заемщиков. Вместе с тем потребительскими кооперативами предоставлено займов на 30 %, меньше, чем в 2019 г., а ломбардами – на 40,1 % больше, чем в 2019 г. Это свидетельствует о преимущественном преобладании в указанной сфере деятельности ломбардов, тогда как развитие некоммерческих микрофинансовых организаций отсутствует.

Таким образом, проведя анализ требований к микрофинансовым организациям, установленным в действующем законодательстве Беларуси, можно отметить, что под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, созданное в определенной организационно-правовой форме, которое одновременно отвечает двум признакам: осуществляет микрофинансовую деятельность (т. е. выдачу микрозаймов) согласно установленным требованиям и внесено в реестр микрофинансовых организаций. Данный вывод коррелирует также и с определением микрофинансовой организации, закрепленным в ст. 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В связи с необходимостью унификации используемых понятий и терминов в качестве первоочередной задачи при гармонизации законодательств стран – участниц ЕАЭС считаем необходимым дополнить Указ № 394 понятием микрофинансовой организации и определить его следующим образом:

«Микрофинансовая организация – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законодательством.»

Кроме того, в связи с наличием требования о внесении сведений о микрофинансовых организациях в реестр, необходимым и обоснованным видится создание единого реестра микрофинансовых организаций ЕАЭС с едиными требованиями по составу информации, включенной в него, так как потребители финансовых услуг и пользователи, анализирующие финансовый рынок, обычно используют информацию, представленную в открытом доступе на сайтах национальных(центральных) банков каждого государства. В силу разных причин, объем информации в открытом доступе существенно меньше всей имеющейся у регулятора информации, а создание общего финансового рынка предполагает доступ к полной и достоверной информации о поставщиках финансовых услуг на рынках стран ЕАЭС.

Библиографические ссылки

1. Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций, по состоянию на 14.10.2021 [Электронный ресурс] // Национальный банк Респ. Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by/finsector/microfinance/register> (дата обращения: 14.10.2021).