12. Фатхутдинова, Р. С. Уступка доли в уставном капитале ООО: теория и практика / Р. С. Фатхутдинов. – М. : Волтерс Клувер, 2009. – 117 с.

13. Илюшина, М. Н. Права супругов на долю в обществе с ограниченной ответственностью: проблемы перехода и оформления / М. Н. Илюшина // Семейный бизнес в правовом пространстве России / Ю. В. Абрамов [и др.]. – М. : Проспект, 2020. – С. 294–303.

14. Ананич, С. М. Права супругов на долю в уставном фонде хозяйственного общества или товарищества по законодательству Республики Беларусь / С. М. Ананич // Семейный бизнес в правовом пространстве России / Ю. В. Абрамов [и др.]. – М. : Проспект, 2020. – С. 273–284.

15. Функ, Я. И. Брачный договор. Имущественные отношения супругов, их участие в хозяйственных обществах и товариществах: по законодательству Российской Федерации и Республики Беларусь / Я. И. Функ. – Минск : Амалфея, 2003. – 160 с.

16. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 3 июля 2014 г. № 1564-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки С. Т. на нарушение ее конституционных прав положением пункта 2 ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2022.

ПРАВОВОВАЯ ПРИРОДА ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

И. В. Цырусъ

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

В статье рассмотрена правовая регламентация договора микрозайма в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, а также определены особенности правовой природы данного договора с учетом практики применения действующих норм о микрозайме.

Ключевые слова: микрозаем, договор микрозайма, договор займа, правовая природа договора микрозайма, заимодавец, заемщик, коммерческая микрофинансовая организация, некоммерческая микрофинансовая организация.

Микрофинансовая деятельность в целом и микрофинансовые организации в частности оказывают влияние на социально-экономическую сторону жизни общества через повышение уровня доступности финансовых услуг гражданам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Микрофинансы являются элементом финансовой инфраструктуры государства и должны служить инструментом повышения уровня жизни малообеспеченных слоев населения, а также стимулировать рост предпринимательства. В Беларуси микрофинансовые организации получили легальный статус лишь в 2014 г. Вместе с тем количество предоставленных такими организациями займов показывает устойчивую положительную динамику.

Так, согласно Отчету Национального банка за 2021 г., утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 22 апреля 2022 г. № 149 (далее – Отчет), деятельность микрофинансовых организаций в 2021 г. характеризовалась ростом объемов предоставленных денежных средств и количества заемщиков при незначительном уменьшении количества договоров микрозайма. Сумма предоставленных в 2021 г. микрозаймов составила 186,4 млн рублей, что на 13 млн рублей, или на 7,5 процента, больше, чем в 2020 г. Это свидетельствует о востребованности данного вида финансовых услуг, в связи с чем актуальным видится исследование правовой природы договора микрозайма как основания возникновения правоотношений между субъектами в рамках осуществления микрофинансовой деятельности.

Исследованию договорной конструкции микрозайма посвящены лишь отдельные работы (например, Р. Л. Никулина, А. В. Зенина, Н. А. Седовой), тогда как к вопросу о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях обращались и российские, и белорусские авторы, а именно: А. Г. Гузнов, Е. Б. Лаутс, Т. Э. Рождественская, А. В. Чирков, Г. Э. Шахназарян, Р. Р. Томкович, Ю. А. Амельченя, О. А. Бакиновская, И. А. Степура и иные.

Одним из основных понятий, закрепляемых п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов» (далее – Указ № 394) является понятие микрозайма. Микрозаем определяется как заем (займы), предоставленный в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора. Согласно п. 16 Положения о порядке осуществления

микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом № 394 (далее – Положение), микрозаем предоставляется на основании договора микрозайма. В свою очередь под договором микрозайма понимается вид договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу эту сумму с уплатой процентов за фактический срок пользования полученными денежными средствами либо без уплаты процентов.

Нормативное определение договора микрозайма позволяет утверждать, что к правовому регулированию отношений по предоставлению микрозаймов применяются нормы ст.ст. 760–767 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) о договоре займа. Указанное дает основание полагать, что правовая природа указанного договора аналогична природе договора займа. Вместе с тем, особенности правового регулирования договора микрозайма определены специальным нормативным правовым актом, регулирующим микрофинансовую деятельность – Указом № 394, а нормы ГК применяются в части, не урегулированной этим законодательным актом, на что обращает внимание Верховный Суд Республики Беларусь в Постановлении Пленума от 27 июня 2019 г. № 1 «О применении судами законодательства при разрешении споров, возникающих из договоров займа» (далее – Постановление № 1). В этом случае требуется определение особенностей правовой регламентации исследуемой договорной конструкции. Несмотря на общие правовые признаки займа и микрозайма, следует отметить, что правовая природа договора микрозайма имеет ряд специфических черт.

Конструкция нормы п. 2 ст. 760 ГК определяет договор займа как реальный, так как считается заключенным с момента передачи денег, если иное не установлено законодательными актами. Одновременно определение договора микрозайма, данное в п. 16 Положения подтверждает реальную конструкцию данного договора. Проанализировав ряд правил предоставления микрозаймов [1; 2], необходимо отметить, что коммерческие микрофинансовые организации аналогичным образом определяют момент заключения договора микрозайма моментом передачи денежных средств.

Вместе с тем п. 19 Постановление № 1 определяет, что «судам необходимо иметь в виду, что в силу требований п. 1 ст. 402 ГК договор микрозайма может считаться заключенным только при достижении

сторонами соглашения по всем существенным условиям договора». Такая формулировка говорит в пользу консенсуальной модели договора микрозайма. Представляется, что Верховный суд исходил не из фактического содержания правоотношений в сфере предоставления микрозаймов, а распространил на исследуемые отношения правила о кредитном договоре, что является некорректным.

На наш взгляд, так как в соответствии п. 4 ст. 23 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З «О нормативных правовых актах» указы Президента Республики Беларусь имеют большую юридическую силу по отношению к постановлениям Пленума Верховного Суда Республики Беларусь, необходимо внести изменения в п. 19 Постановления № 1 и привести его в соответствие с нормами Указа № 394 и, соответственно, ГК.

Договор микрозайма не является публичным договором. Заемщику откажут или может быть отказано в предоставлении микрозайма по основаниям, установленным в законодательстве и правилах предоставления микрозаймов конкретной микрофинансовой организации. Таковыми выступают, например, невыполнение условий предоставления микрозаймов, превышение общей суммы обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов на день заключения договора микрозайма размера 15 000 базовых величин, представление недостоверных документов и сведений, определенных условиями и правилами, или непредставление таковых, отсутствие у предполагаемого заемщика полной дееспособности или документов, подтверждающих соответствующий статус, если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора. Также микрофинансовые организации могут отказать «в случае отрицательной кредитной истории (по данным Общества и Кредитного регистра Национального банка); – в случае нарушения заемщиком условий договора по ранее выданному ему займу; – по решению работника ломбарда, исходя из оценки предмета залога, возможностей хранения и других факторов» [3].

Договор микрозайма может быть как возмездным так и безвозмездным. Возмездный микрозайм предоставляется коммерческими микрофинансовыми организациями, а безвозмездный – некоммерческими микрофинансовыми организациями для своих членов, что подтверждается п. 30 правил предоставления микрозаймов единственного в Беларуси

потребительского кооператива финансовой взаимопомощи «Столичный клуб» [4].

Отличительной чертой договора микрозайма, заключаемого некоммерческой микрофинансовой организацией, является целевой характер предоставляемых денежных средств – оказание членам этих организаций финансовой помощи при осуществлении предпринимательской деятельности или иных видов деятельности, определенных в п. 9 Положения. В то же время коммерческие микрофинансовые организации предоставляют микрозаймы на потребительские нужды под залог имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

Особенностью предмета договора микрозайма является то, что таковым могут выступать исключительно денежные средства, выраженные в национальной валюте, а сумма микрозайма, как уже отмечалось выше, не может составлять более 15 000 базовых величин на дату заключения договора на одного заемщика.

Сторонами договора микрозайма являются заимодавец и заемщик. Субъектный состав сторон указанного договора определен в специальном законодательстве.

На стороне заимодавца могут выступать, согласно п. 2 Указа, № 394 коммерческие и некоммерческие микрофинансовые организации, включенные в реестр [5], а также юридические лица, созданные в форме РУП, КУП, а также ОАО, ЗАО, ООО, ОДО, 50 и более процентов акций (долей) в уставном фонде которых находится 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», и осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе для пополнения Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь [6]. Также, исходя перечня субъектов микрофинансовой деятельности, изложенного выше, отметим, что индивидуальный предприниматель не вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, что представляется абсолютно обоснованным ввиду ее высокорискового характера.

Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо. Однако некоммерческие микрофинансовые организации вправе заключать договор микрозайма только со своими членами.

Договор микрозайма заключается в письменной форме. Обеспечения исполнения обязательств по микрозайму залогом вещей оформляется микрофинансовой организацией выдачей залогового билета.

В силу односторонне обязывающего характера договора микрозайма, когда обязанности по договору возложены на заемщика, а на займодавца – только права, в большей мере различия в правовом регулировании займа и микрозайма проявляются в совокупности прав и обязанностей, возлагаемых на стороны – в содержании договоров. Вместе с тем «анализ содержания договора микрозайма между тем позволяет сделать вывод о существенно более значительной роли предписаний императивного характера в регулировании прав и обязанностей сторон по договору микрозайма в сравнении с договором займа» [7, с. 102]. Законодатель очень четко прописывает пределы осуществления займодавцем прав, возникающих из договора микрозайма, стесняя возможности последнего в установлении условий соглашения с заемщиком.

Так, п. 17 Положения определяет, что «существенными условиями договора микрозайма помимо существенных условий, установленных в соответствии с законодательством, являются: размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов); сумма причитающихся займодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов); право заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе микрозайма с перерасчетом суммы причитающихся займодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами (при взимании процентов) и порядок досрочного возврата; указание на наличие у заемщика статуса, дающего ему право на обращение за предоставлением микрозайма, в течение не менее одного календарного месяца до дня обращения за предоставлением микрозайма, а также на цель предоставления микрозайма с учетом требований, предусмотренных в пунктах 9–12 Положения» (для некоммерческих микрофинансовых организаций). В свою очередь Национальный банк также вправе установить дополнительные существенные условия договора микрозайма и требования к оформлению договоров микрозайма и залога (залогового билета).

При этом в соответствии с п. 18 Положения «не допускается включение в договор микрозайма условий: о взимании микрофинансовой организацией с заемщика повышенных процентов за пользование

микрозаймом в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору микрозайма; о взимании микрофинансовой организацией с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование микрозаймом; об уплате процентов в день предоставления денежных средств (заключения договора микрозайма), за исключением случая, когда день предоставления микрозайма совпадает с днем его возврата; об увеличении микрофинансовой организацией в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки), в годовом исчислении (годовой процентной ставки), размера неустойки (штрафа, пеней) по договору и (или) об изменении срока действия договора; о применении к заемщику неустойки (штрафа, пеней) за досрочный возврат микрозайма (части микрозайма)». Согласно Отчету Национального банка в результате инспекционного контроля за деятельностью некредитных финансовых организаций, осуществляемого в форме выборочных проверок (в 2021 г. проведены у 10 микрофинансовых организаций), было выявлено несоблюдение микрофинансовыми организациями именно ограничений на взимание процентов и неустойки, которые могут быть начислены по договорам микрозайма. Кроме того, п.п. 19–20 Положения нормативно закреплено, что сумма причитающихся микрофинансовой организации процентов, взимаемых по договору микрозайма, не может превышать двукратной суммы микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией, а сумма неустойки (штрафа, пеней) – не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику. Со своей стороны регулятор – Национальный банк – вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозаймам, предоставляемым микрофинансовыми организациями.

Данные обстоятельства свидетельствуют о защите со стороны государства прав заемщика как «слабой стороны» в данном правоотношении, в отличие от обычного договора займа. Причем, по сравнению с законодательством Российской Федерации, нормы Указа № 394 применяются в отношении всех заемщиков – как физических, так и юридических лиц.

Таким образом, анализ правовых предписаний, регулирующих деятельность по предоставлению микрозаймов на основе договора

микрозайма, позволил сделать вывод, что договор микрозайма является особой разновидностью договора займа, правовая специфика которого определена предметом соглашения, установлением максимальной величины денежной суммы микрозайма, субъектным составом и содержанием. Установление механизмов защиты интересов заемщиков по договорам микрозайма особо выделяет данную договорную конструкцию и делает ее в некоторой степени сходной с кредитным договором. В связи с изложенным, по мнению автора, видится целесообразным и обоснованным внести изменения в ГК, исключив ч. 2 п. 1 ст. 760 ГК, и дополнив его статьей 770¹ следующего содержания:

«Статья 770¹. Договор микрозайма

1. По договору микрозайма одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу эту сумму с уплатой процентов за фактический срок пользования полученными денежными средствами либо без уплаты процентов.

2. К отношениям по договору микрозайма применяются правила настоящей главы с учетом особенностей, установленных актами законодательства.».

Список использованных источников

1. Правила предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «СелектПромФинанс» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Общества с ограниченной ответственностью «СелектПромФинанс». – Режим доступа: <http://vzaymi.by/wp-content/uploads/2022/01/Pravila-predostavleniya-mikrozajmov-s-izm-01122021.pdf>. – Дата доступа: 10.10.2022.

2. Правила предоставления микрозаймов в МФО ООО «ВамДеньгифинанс» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Общества с ограниченной ответственностью «ВамДеньгифинанс». – Режим доступа: <https://vamdengi.by/images/rules-2021-02.pdf>. – Дата доступа: 10.10.2022.

3. Правила предоставления микрозаймов [Электронный ресурс] / Официальный сайт Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «Платина-ломбард». – Режим доступа: <https://lombards.by/assets/files/pravila-predostavleniya-mikrozajmov-v-red-ot-27.04.21.pdf>. – Дата доступа: 10.10.2022.

4. Правила предоставления микрозаймов в потребительском кооперативе финансовой взаимопомощи «Столичный клуб» (новая редакция) [Электронный ресурс] / Официальный сайт потребительского кооператива финансовой взаимопомощи «Столичный клуб». – Режим доступа:

http://www.ovk.by/files/2022/Правила_предоставления_микрозаймов.pdf. – Дата доступа: 10.10.2022.

5. Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр микрофинансовых организаций, по состоянию на 10.10.2022 [Электронный ресурс] / Национальный банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/finsector/microfinance/register>. – Дата доступа: 10.10.2022.

6. Сведения о юридических лицах, которые вправе осуществлять микрофинансовую деятельность без включения в реестр, по состоянию на 10.10.2022 [Электронный ресурс] / Национальный банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/finsector/microfinance/without_register. – Дата доступа: 10.10.2022.

7. Никулин, Р. Л. Правовая природа договора микрозайма / Р. Л. Никулин, А. В. Зенин // Вопросы современной науки и практики. Специальный выпуск. – 2013. – № 44. – С. 100 – 106.

ЗАЩИТА ПРАВ ИНВЕСТОРОВ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Р. В. Чикулаев

Пермский государственный национальный исследовательский университет, Адвокатская палата Пермского края, ул. Дзержинского, 2, 614990, г. Пермь, Российская Федерация, profur1@ngs.ru

Современное положение инвесторов на рынке финансовых инструментов существенно усугубляется наличием санкций зарубежных государств. Фокусом проблемы явились как юридико-фактические действия (блокировка финансовых активов, санкционные решения Европейского Союза, внеправовые ограничения депозитарных операций международными депозитарно-клиринговыми системами), так и отсутствие специальных защитных механизмов в национальном законодательстве. В подобных условиях актуализируется задача