



## Микрофинансирование

*Малое предпринимательство – важнейший элемент современной рыночной экономики, оно играет незаменимую роль в общественном развитии. Поэтому в большинстве государств мира микрофинансированию придается особое значение. О том, что же это такое, рассказывает консультант – главный специалист отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Александр Ильич.*

В мировой практике микрофинансирование часто определяется как вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства, предполагающий более свободный доступ индивидуальных предпринимателей и малых предприятий к источникам финансирования. Микрофинансовые организации оказывают предпринимателям услуги, которые дополняют услуги коммерческих банков, тем самым укрепляя финансовую систему государства. Условия, выставляемые коммерческими банками, нередко оказываются трудно выполнимыми для начинающих предпринимателей (в первую очередь это касается обеспечения кредита). Учреждения микрофинансирования осуществляют небольшие по размеру финансовые операции, которые не являются привлекательными для коммерческих банков и поэтому не составляют им конкуренцию. Таким образом, микрофинансирование позволяет предпринимателю получить доступ к заемным денежным средствам в случаях, когда по каким-то причинам ему недоступны банковские кредиты (не-

достаточно хорошая кредитная история, отсутствует залог и т. д.).

### КАК РЕГУЛИРУЕТСЯ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

До недавних пор микрофинансовая деятельность в Республике Беларусь развивалась стихийно и недостаточно цивилизованно, имелись случаи мошенничества при привлечении денежных средств населения и предоставлении займов, факты нарушения прав граждан как потребителей услуг, что порой вызывало обоснованные нарекания со стороны общества. Для упорядочения ситуации в этой сфере был подписан Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций». Документ был принят «в целях исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в сфере привлечения средств граждан и предоставления им займов, пресечения злоупотреблений в данной сфере, совершенствования порядка осуществления деятельности по регулярному привлечению и предоставлению займов, формиро-

вания условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования, а также защиты прав потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями».

Национальный банк наделен рядом полномочий в области микрофинансовой деятельности. Он, в частности, осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов; ведет реестр микрофинансовых организаций; вправе устанавливать предельные размеры получаемых заемщиком с заемщика процентов в годовом исчислении (годовую процентную ставку) по микрозаймам, осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов. Национальный банк вправе предъявить в суд иск о ликвидации микрофинансовой организации, подать в суд заявление о признании микрофинансовой организации экономически

несостоятельной (банкротом), направить предписание о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, о запрете предоставления микрозаймов, требование об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации.

Кроме того, Национальный банк рассматривает по существу обращения потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения микрофинансовыми организациями.

### УСЛОВИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

Микрозаем предоставляется на основании договора микрозайма, по условиям которого одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возратить займо-

давцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование денежными средствами. Помимо условий, установленных в соответствии с законодательством, существенными условиями договора микрозайма, заключаемого микрофинансовой организацией, являются: размер получаемых заемщиком с заемщика процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка) по микрозайму и порядок его определения; право заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе микрозайма и порядок досрочного возврата; указание на статус заемщика, дающий ему право на обращение за предоставлением микрозайма.

Не допускается включение в договор микрозайма условий о взимании микрофинансовой организацией с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование микрозаймом; об изменении микрофинансовой организацией в одностороннем порядке размера получаемых заемщиком с заемщика процентов в годовом

исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и (или) порядка их определения, размера неустойки (штрафа, пени) по договору и сроков действия этих договоров; о применении к заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат микрозайма. При этом размер неустойки (штрафа, пени) по договору микрозайма не может превышать размер микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику.

### КТО ИМЕЕТ ПРАВО ВЫДАВАТЬ МИКРОЗАЙМЫ?

Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов вправе осуществлять только микрофинансовые организации, к которым относятся потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, общества взаимного финансирования, фонды, потребительские кооперативы второго уровня, ломбарды. Под регулярной деятельностью по предоставлению микрозаймов понимается деятельность по предоставлению займов одному или нескольким заемщикам в





сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора. Регулярным считается предоставление трех и более микрозаймов в течение календарного месяца.

Микрофинансовые организации – это юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, поэтому иностранные юридические лица микрофинансовыми организациями выступать не могут. Для осуществления своей деятельности микрофинансовые организации должны быть включены в реестр микрофинансовых организаций, который ведет Национальный банк Республики Беларусь, а их руководители должны соответствовать установленным требованиям к их квалификации и деловой репутации. В настоящее время в реестр микрофинансовых организаций Национальным банком Республики Беларусь включены 122 микрофинансовые организации (6 потребительских кооперативов, 8 фондов и 108 ломбардов).

#### КТО МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛУЧАТЕЛЕМ МИКРОЗАЙМА?

Заемщиками некоммерческой микрофинансовой организации, созданной в форме потребительского кооператива финансовой взаимопомощи, могут быть только физические лица – члены такого кооператива, осуществляющие ремес-

ленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ведение личного подсобного хозяйства, получающие заем на цели осуществления указанной деятельности, а также физические лица, являющиеся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций, получающие заем на цели осуществления предпринимательской деятельности данной коммерческой организации.

Заемщиками некоммерческой микрофинансовой организации, созданной в форме общества взаимного финансирования, могут быть члены такого общества, являющиеся исключительно субъектами малого и (или) среднего предпринимательства, получающие заем на цели осуществления предпринимательской деятельности.

Заемщиками некоммерческой микрофинансовой организации, созданной в форме фонда, могут быть как физические, так и юридические лица. При этом заем физическим лицам предоставляется на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, ведения личного подсобного хозяйства, а физическим лицам, являющимся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческой организации, – на цели осуществления предпринимательской деятельности данной коммерческой организации. Субъектам малого и (или) среднего предпринимательства заем предоставляется на цели осуществления предпринимательской деятельности.

Заемщиками коммерческой микрофинансовой организации (ломбарда), осуществляющей деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов (три и более в течение календарного месяца) под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного

или домашнего использования, являются физические лица. В случае невозврата микрозайма залог подлежит продаже. При этом в соответствии с Гражданским кодексом даже при недостаточности денежных средств, вырученных от продажи залога, обязательства заемщика перед ломбардом будут считаться исполненными.

#### НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

• До вступления в какие-либо правоотношения с микрофинансовой организацией убедитесь в том, что она включена в реестр микрофинансовых организаций, который ведет Национальный банк. Организации, которых в перечне нет, не могут признаваться микрофинансовыми и не имеют права регулярно предоставлять микрозаймы.

• Что касается договора займа, рекомендации здесь стандартные – внимательно изучать перед подписанием договор и все прилагаемые документы. Даже если заем предоставляется на непродолжительный срок, следует обратить внимание на размер годовой процентной ставки, чтобы потребитель мог сравнить условия предлагаемого конкретного займа с условиями предоставления иных видов займов или кредитов. В договоре микрозайма не должно быть каких-либо дополнительных комиссионных и иных платежей. Если требуется одолжить значительную сумму денег на длительный срок, то целесообразно предусмотреть в договоре право погашать долг по частям.

• Клиенты, которые посчитают, что их интересы ущемлены, могут обратиться в Национальный банк, которому предоставлено право рассматривать обращения потребителей и направлять микрофинансовым организациям предписания об устранении выявленных нарушений прав потребителя.

