



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

15 апреля 2020 г. № 119

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

О требованиях к микрофинансовым
организациям и реестре
микрофинансовых организаций

На основании абзацев первого – четвертого части четвертой пункта 3 Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 ”О предоставлении и привлечении займов“, части второй пункта 5, части первой, абзацев первого и второго части второй пункта 6 и пункта 7 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Установить, что:
 - 1.1. минимальный размер уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации составляет 50 тыс. белорусских рублей;
 - 1.2. минимальный размер паевого фонда некоммерческой микрофинансовой организации составляет 5 тыс. белорусских рублей;
 - 1.3. минимальный размер паевого фонда, установленный подпунктом 1.2 настоящего пункта, должен быть сформирован за счет паевых взносов, выраженных в денежной форме, членов некоммерческой организации на день подачи в Национальный банк заявления о включении в реестр микрофинансовых организаций;
 - 1.4. квалификационным требованием, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации, а также лицу, исполняющему его обязанности более четырех месяцев, является наличие высшего юридического или экономического образования либо иного высшего образования при условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности юридического или экономического профиля;

1.5. требованиями к деловой репутации, предъявляемыми к руководителю микрофинансовой организации, а также лицу, исполняющему его обязанности более четырех месяцев, являются:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

отсутствие постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении лица либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу;

отсутствие в течение последнего года фактов привлечения к административной ответственности за совершение административных правонарушений, предусмотренных статьей 12.7 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях;

отсутствие установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных (умышленных) действий, повлекших банкротство юридического лица;

отсутствие в течение последнего года фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

отсутствие в течение последнего года фактов отстранения от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации по требованию Национального банка;

1.6. должность руководителя микрофинансовой организации не может быть вакантной более одного месяца.

2. Утвердить Инструкцию о реестре микрофинансовых организаций (прилагается).

3. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 ноября 2014 г. № 692 "Об установлении форм заявления и свидетельства о включении в реестр микрофинансовых организаций, минимального размера уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации и утверждении Инструкции о порядке создания и ведения реестра микрофинансовых организаций";

подпункт 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 января 2016 г. № 13 "О некоторых вопросах деятельности микрофинансовых организаций";

подпункт 1.1 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 апреля 2016 г. № 219 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь";

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 декабря 2017 г. № 482 "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 ноября 2014 г. № 692";

подпункт 1.2 пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 марта 2018 г. № 142 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь".

4. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

15.04.2020 № 119

ИНСТРУКЦИЯ
о реестре микрофинансовых
организаций

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает:
порядок создания и ведения реестра микрофинансовых организаций*
(далее, если не указано иное, – реестр), в том числе порядок внесения
изменений в реестр;

порядок включения микрофинансовых организаций в реестр, в том
числе форму заявления о включении юридического лица в реестр
микрофинансовых организаций (далее, если не указано иное, – заявление
о включении в реестр), перечень документов для включения в реестр и
сроки их рассмотрения, форму свидетельства о включении в реестр
микрофинансовых организаций (далее, если не указано иное, –
свидетельство), основания отказа в принятии заявления о включении в
реестр и отказа во включении в реестр);

порядок исключения из реестра, в том числе основания исключения
из реестра, отказа в принятии заявления об исключении из реестра и
отказа в исключении из реестра.

2. При рассмотрении заявлений юридических лиц об осуществлении
административной процедуры Национальный банк принимает одно из
административных решений, предусмотренных статьей 24 Закона
Республики Беларусь от 28 октября 2008 г. № 433-З ”Об основах
административных процедур“.

О принятом административном решении при рассмотрении
заявлений, указанных в части первой настоящего пункта, юридические
лица уведомляются в соответствии со статьей 27 Закона Республики
Беларусь ”Об основах административных процедур“.

*Для целей настоящей Инструкции к микрофинансовым организациям относятся организации,
указанные в подпунктах 2.1 и 2.2 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА

3. Ведение реестра осуществляется Национальным банком на электронных носителях.

4. В реестре указываются:

4.1. дата и номер административного решения Национального банка о включении в реестр, регистрационный номер свидетельства;

4.2. идентификационный код, присваиваемый микрофинансовой организации;

4.3. дата и номер решения об исключении микрофинансовой организации из реестра;

4.4. сведения о микрофинансовой организации:

наименование (полное и сокращенное);

учетный номер плательщика;

дата государственной регистрации и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию;

место нахождения;

почтовый адрес, контактный телефон, адрес электронной почты, адрес (адреса) сайта (сайтов) в глобальной компьютерной сети Интернет;

сведения о руководителе, главном бухгалтере (бухгалтере) либо ином лице, осуществляющем бухгалтерский учет;

данные документов, подтверждающих соответствие руководителя микрофинансовой организации квалификационному требованию, установленному подпунктом 1.4 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию;

размер уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации, в том числе размеры денежного и неденежного вкладов в сформированном уставном фонде, внесенных резидентами и (или) нерезидентами*;

размер паевого фонда некоммерческой микрофинансовой организации;

сведения об учредителях (участниках) либо собственнике имущества;

сведения о месте (местах) предоставления микрозаймов;

4.5. информация о прекращении, приостановлении, возобновлении юридическим лицом микрофинансовой деятельности;

4.6. информация о допущенных микрофинансовой организацией нарушениях законодательства и принятых мерах воздействия со стороны Национального банка;

* Термины "резидент" и "нерезидент" имеют значения, определенные в пунктах 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

4.7. информация о выданных (возвращенных, утраченных) свидетельствах и их дубликатах.

5. Реестр размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в объеме, определяемом Национальным банком и с учетом требований законодательства в сфере информации, информатизации и защиты информации.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ВКЛЮЧЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕЕСТР

6. Для включения в реестр юридическое лицо представляет в Национальный банк заявление о включении в реестр по форме согласно приложению 1.

7. К заявлению о включении в реестр прилагаются:

копии документов, подтверждающих размер сформированного на день подачи заявления уставного фонда (для коммерческих организаций) и паевого фонда (для некоммерческих организаций);

копии документов, подтверждающих соответствие руководителя юридического лица квалификационному требованию и требованиям к деловой репутации, установленным подпунктами 1.4 и 1.5 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию.

Заявление о включении в реестр вместе с приложенными к нему копиями документов, указанных в части первой настоящего пункта, представляется:

на бумажном носителе руководителем или уполномоченным лицом юридического лица лично либо по почте заказным письмом;

в электронной форме через единый портал электронных услуг в соответствии с пунктом 6 статьи 14 Закона Республики Беларусь "Об основах административных процедур".

Национальный банк рассматривает заявление о включении в реестр и приложенные к нему копии документов в течение пятнадцати рабочих дней, в случае запроса документов и (или) сведений от других государственных органов, иных организаций – в течение одного месяца.

8. Для подтверждения размера сформированного на день подачи заявления о включении в реестр уставного фонда (для коммерческих организаций) и паевого фонда (для некоммерческих организаций) юридическим лицом к заявлению могут, в частности, прилагаться (в зависимости от порядка формирования таких фондов):

копии платежных и (или) кассовых документов, подтверждающих внесение денежных вкладов в уставный или паевой фонд;

регистры бухгалтерского учета по счетам бухгалтерского учета, на которых отражается информация о расчетах с собственником имущества

(учредителями, участниками) юридического лица по вкладам в его уставный фонд, о наличии и движении уставного фонда юридического лица с приложением копии документа, подтверждающего решение собственника имущества (учредителей, участников) о формировании уставного фонда за счет средств нераспределенной прибыли.

Подтверждением соответствия руководителя юридического лица квалификационному требованию, установленному подпунктом 1.4 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, является:

копия диплома о высшем юридическом или экономическом образовании либо ином высшем образовании при условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности юридического или экономического профиля;

в случае получения высшего образования в учреждениях образования иностранного государства – копия свидетельства о признании документа о высшем образовании, выданного в иностранном государстве, и установлении его эквивалентности (соответствия) документу об образовании Республики Беларусь.

Для подтверждения соответствия руководителя юридического лица требованиям к деловой репутации, установленным абзацами вторым – четвертым подпункта 1.5 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, представляется копия справки, содержащей сведения о правонарушениях, хранящиеся в едином государственном банке данных о правонарушениях, выданной не ранее чем за месяц до подачи заявления о включении в реестр, если иной срок действия не указан в самой справке.

Для подтверждения соответствия руководителя юридического лица требованию к деловой репутации, установленному абзацем пятым подпункта 1.5 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, представляется копия документа, подтверждающего отсутствие установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных (умышленных) действий, повлекших банкротство юридического лица, выданного не ранее чем за месяц до подачи заявления о включении в реестр, если иной срок действия не указан в самом документе.

Для подтверждения соответствия руководителя юридического лица требованиям к деловой репутации, установленным абзацем шестым подпункта 1.5 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, предоставляется копия трудовой книжки за последний год, включая копию титульного листа.

Для подтверждения требования, установленного подпунктом 1.6 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, в случае приема на работу руководителя юридического лица по трудовому

договору (контракту) на условиях внешнего совместительства представляется копия трудового договора (контракта).

9. Национальный банк отказывает в принятии заявления о включении в реестр в случае, если юридическим лицом представлены не все документы, указанные в части первой пункта 7 настоящей Инструкции, и (или) не соблюдены требования к форме или содержанию такого заявления.

10. Национальный банк отказывает юридическому лицу во включении в реестр в следующих случаях:

представленные юридическим лицом документы, указанные в части первой пункта 7 настоящей Инструкции, не соответствуют требованиям законодательства, являются подложными, поддельными или недействительными и (или) содержат недостоверные сведения;

некоммерческая организация не соответствует критериям, установленным в пункте 5 Положения о некоммерческих микрофинансовых организациях, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394;

руководитель юридического лица не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации;

юридическим лицом на день подачи заявления о включении в реестр не соблюдены требования к минимальному размеру уставного фонда, установленные подпунктом 1.1 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, а также порядку формирования уставного фонда, предусмотренному пунктом 7 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности (для коммерческих организаций);

юридическим лицом на день подачи заявления о включении в реестр не соблюдены требования к минимальному размеру паевого фонда и порядку его формирования, установленные подпунктами 1.2 и 1.3 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию (для некоммерческих организаций)

При отказе во включении в реестр в уведомлении о принятом Национальным банком решении указываются причины отказа.

11. После принятия решения о включении юридического лица в реестр Национальный банк присваивает юридическому лицу уникальный пятисимвольный идентификационный код, позволяющий идентифицировать микрофинансовую организацию при представлении отчетности и иной информации в Национальный банк.

Включение юридического лица в реестр подтверждается выдаваемым Национальным банком свидетельством по форме согласно приложению 2.

Свидетельство выдается микрофинансовой организации в виде электронного документа путем направления через единый портал электронных услуг либо документа на бумажном носителе путем направления по почте заказным письмом или выдачи руководителю либо уполномоченному лицу.

12. При утрате либо порче свидетельства Национальный банк по заявлению микрофинансовой организации в сроки, установленные законодательством об административных процедурах, выдает дубликат свидетельства.

ГЛАВА 4 ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕЕСТР

13. Национальный банк вносит изменения в реестр в случае изменения сведений, указанных в заявлении о включении в реестр.

14. Микрофинансовая организация в течение десяти рабочих дней направляет в Национальный банк заявление об изменении сведений, указанных в заявлении о включении юридического лица в реестр, при изменении таких сведений, за исключением сведений в отношении размера паевого фонда (для некоммерческих микрофинансовых организаций), с указанием даты наступления изменений и приложением документов, предусмотренных пунктом 2.12⁶ единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17 февраля 2012 г. № 156.

Заявление об изменении сведений, указанных в заявлении о включении юридического лица в реестр, направляется в порядке, предусмотренном абзацами вторым и третьим части второй пункта 7 настоящей Инструкции, и рассматривается Национальным банком в сроки, установленные законодательством об административных процедурах.

15. При изменении сведений, указанных в свидетельстве, Национальный банк в течение пяти рабочих дней оформляет новое свидетельство взамен свидетельства, приложенного к заявлению об изменении сведений, указанных в заявлении о включении юридического лица в реестр, направленному на бумажном носителе.

При обращении в Национальный банк через единый портал электронных услуг свидетельство, подлежащее замене, направляется в Национальный банк в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения уведомления об осуществлении соответствующей административной процедуры.

ГЛАВА 5

ИСКЛЮЧЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ РЕЕСТРА

16. Национальный банк исключает микрофинансовую организацию из реестра по следующим основаниям:

по заявлению микрофинансовой организации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 18 настоящей Инструкции. Заявление некоммерческой микрофинансовой организации об исключении из реестра должно содержать указание на отсутствие у нее неисполненных обязательств по займам, в том числе микрозаймам, привлеченным от физических лиц – членов такой организации, не являющихся учредителями;

при исключении юридического лица, являющегося микрофинансовой организацией, из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

при систематическом (два и более раза в течение календарного года) неисполнении (несвоевременном исполнении) микрофинансовой организацией предписания и (или) требования Национального банка;

при неосуществлении микрофинансовой организацией микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев подряд, выявленном на основании отчетности и иной информации, представляемой в Национальный банк;

в случае несоблюдения установленного для коммерческой микрофинансовой организации подпунктом 1.1 пункта 1 постановления, утвердившего настоящую Инструкцию, минимального размера уставного фонда и порядка его формирования, предусмотренного пунктом 7 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности.

Исключение микрофинансовой организации из реестра в случае исключения ее как юридического лица из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется без принятия Национальным банком соответствующего решения на основании содержащихся в указанном регистре сведений, полученных посредством глобальной компьютерной сети Интернет. Датой исключения микрофинансовой организации из реестра признается дата ее исключения из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В этом случае Национальный банк не уведомляет микрофинансовую организацию об исключении из реестра.

Исключение микрофинансовой организации из реестра по основаниям, предусмотренным абзацами четвертым – шестым части первой настоящего пункта, осуществляется в течение тридцати календарных дней, следующих за днем установления факта (фактов) нарушения.

17. Национальный банк отказывает в принятии заявления об исключении некоммерческой микрофинансовой организации из реестра, если заявление не содержит указания на отсутствие у данной организации неисполненных обязательств по займам, в том числе микрозаймам, привлеченным от физических лиц – членов такой организации, не являющихся учредителями.

18. Национальный банк отказывает микрофинансовой организации в исключении из реестра по ее заявлению в следующих случаях:

при наличии у некоммерческой микрофинансовой организации неисполненных обязательств по займам, в том числе микрозаймам, привлеченным от физических лиц – членов такой организации, не являющихся учредителями;

если на момент подачи заявления Национальный банк проводит выборочную или внеплановую проверку деятельности микрофинансовой организации, назначенную в соответствии с законодательством.

19. При исключении микрофинансовой организации из реестра свидетельство прекращает свое действие с даты принятия решения об исключении микрофинансовой организации из реестра и подлежит возврату в Национальный банк не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления об исключении микрофинансовой организации из реестра, за исключением случая, указанного в абзаце третьем части первой пункта 16 настоящей Инструкции.

20. Исключенное из реестра юридическое лицо размещает на своем (своих) сайте (сайтах) в глобальной компьютерной сети Интернет информацию об исключении из реестра не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления об исключении микрофинансовой организации из реестра, за исключением случая, указанного в абзаце третьем части первой пункта 16 настоящей Инструкции.

Приложение 1
к Инструкции о реестре
микрофинансовых организаций

Форма

Национальный банк

ЗАЯВЛЕНИЕ
о включении юридического лица в реестр микрофинансовых организаций

Полное наименование юридического лица			
Сокращенное наименование юридического лица			
Учетный номер плательщика (далее – УНП)			
Дата государственной регистрации			
Орган, осуществивший государственную регистрацию			
Место нахождения		Почтовый адрес	
индекс		индекс	
область		область	
район		район	
населенный пункт		населенный пункт	
улица		улица	
дом, корпус, офис и др.		дом, корпус, офис и др.	
Контактный телефон			
Адрес электронной почты			
Адрес (адреса) сайта (сайтов) в глобальной компьютерной сети Интернет			
Размер сформированного уставного фонда (для коммерческой организации), тыс. белорусских рублей, в том числе:			
размер денежного вклада, тыс. белорусских рублей			
размер неденежного вклада, тыс. белорусских рублей			
Размер паевого фонда (для некоммерческой организации), тыс. белорусских рублей			
Сведения о руководителе			
Фамилия			
Собственное имя, отчество (если таковое имеется)			
Идентификационный номер (при наличии)			
Место жительства			
Контактный телефон			
Сведения о главном бухгалтере (бухгалтере) либо ином лице, осуществляющем бухгалтерский учет в юридическом лице			
Фамилия			
Собственное имя, отчество (если таковое имеется)			
Идентификационный номер (при наличии)			
Контактный телефон			

УНП индивидуального предпринимателя (в случае ведения бухгалтерского учета индивидуальным предпринимателем)	
Наименование и УНП юридического лица (в случае ведения бухгалтерского учета юридическим лицом)	
Сведения об учредителях (участниках) либо собственнике имущества юридического лица	
Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица или наименование (полное, сокращенное) юридического лица	Для физических лиц – резидент (нерезидент), гражданство (с указанием страны), идентификационный номер (при наличии), статус, дающий право быть членом потребительского кооператива с учетом требований Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 (для некоммерческой организации). Для физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, – УНП. Для юридических лиц – резидент (нерезидент) (с указанием страны регистрации), УНП (при наличии)
Сведения о месте (местах) предоставления микрозаймов (заключения договоров)	
Адрес	Номер телефона

Просим включить в реестр микрофинансовых организаций.

Подтверждаем:

устав соответствует требованиям, определенным законодательством для юридического лица данной организационно-правовой формы;

органы управления и контроля сформированы, имеется решение общего собрания о том, что потребительский кооператив будет осуществлять микрофинансовую деятельность (для потребительских кооперативов, кроме потребительского кооператива второго уровня);

сведения, содержащиеся в представленных для включения в реестр микрофинансовых организаций документах, в том числе заявлении, достоверны;

для формирования _____

(уставного фонда, паевого фонда)

_____ (полное наименование юридического лица)

не использованы доходы, полученные преступным путем.

Приложение:

1. _____

2. _____
... _____

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.*

_____ 20__ г.

* При представлении заявления о включении в реестр на бумажном носителе юридическое лицо вправе проставить печать.

Приложение 2
к Инструкции о реестре
микрофинансовых организаций

Форма

СВИДЕТЕЛЬСТВО № _____
о включении в реестр микрофинансовых организаций

Настоящим подтверждается, что _____
(дата включения в реестр)

(полное наименование микрофинансовой организации)
включен(о) в реестр микрофинансовых организаций.

Присвоен идентификационный код _____.

Заместитель
Председателя Правления
Национального банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)