



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

23 декабры 2014 г. № 805

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

О некоторых вопросах деятельности некоммерческих микрофинансовых организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительского кооператива

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка:

от 13.01.2016 № 13;
от 28.09.2017 № 397;
от 15.04.2020 № 121)

На основании абзаца третьего пункта 4 Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов", абзаца третьего части первой и части второй пункта 5 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394, и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1. Установить для некоммерческих микрофинансовых организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительского кооператива, за исключением потребительских кооперативов второго уровня:

1.1. минимальные размеры:

1.1.1. исключен;

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1.1.2. фонда финансовой взаимопомощи, определенного в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего постановления, – 100 процентов паевого фонда;

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1.1.3. резерва для покрытия возможных убытков по микрозаймам - 35 процентов от общей суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий, при просрочке по основному долгу от 31 до 365 дней и 50 процентов от общей суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий, при просрочке по основному долгу от 365 до 730 дней;

(подпункт 1.1.3 пункта 1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

1.1.4. резерва для списания безнадежных долгов - 100 процентов от общей суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий, при просрочке по основному долгу свыше 730 дней;

(подпункт 1.1.4 пункта 1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

1.2. финансовые нормативы и их размеры:

1.2.1. предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных от одного члена потребительского кооператива, к общей сумме денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом на дату принятия решения о привлечении средств, - 20 процентов. Данный норматив не применяется при привлечении денежных средств от учредителя потребительского кооператива;

1.2.2. предельное соотношение максимальной суммы денежных средств, предоставляемых одному члену потребительского кооператива, к сумме фонда финансовой взаимопомощи – 10 процентов.

Указанная максимальная сумма устанавливается на начало каждого рабочего дня письменным решением руководителя потребительского кооператива и по его инициативе может быть пересмотрена в течение рабочего дня.

Положения частей первой и второй настоящего подпункта не применяются в случае, если потребительский кооператив не привлекает

денежные средства либо привлекает их исключительно от учредителей данного потребительского кооператива;

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1.2.3. предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом от потребительского кооператива второго уровня, членом которого он является, к общей сумме денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом на дату принятия решения, - 80 процентов.

Данный норматив не применяется в случае, если потребительский кооператив осуществляет привлечение денежных средств исключительно от учредителей данного потребительского кооператива;

1.2.4. предельное соотношение суммы денежных средств, предоставляемых потребительскому кооперативу второго уровня, к сумме фонда финансовой взаимопомощи потребительского кооператива на дату принятия решения - 50 процентов;

(подпункт 1.2.4 пункта 1 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1.2.5. предельное соотношение максимальной суммы денежных средств, предоставляемых взаимосвязанной группе заемщиков, к сумме фонда финансовой взаимопомощи – 25 процентов.

Указанная максимальная сумма устанавливается на начало каждого рабочего дня письменным решением руководителя потребительского кооператива и по его инициативе может быть пересмотрена в течение рабочего дня.

Под взаимосвязанной группой заемщиков в потребительском кооперативе понимаются:

юридические лица, имущество которых находится в собственности одного и того же лица либо в составе учредителей (участников) которых имеется одно и то же лицо, имеющее не менее 25 процентов акций (долей) в уставном фонде каждого из таких юридических лиц;

юридическое лицо и физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя и являющееся собственником имущества юридического лица либо его учредителем (участником), имеющим не менее 25 процентов акций (долей) в уставном фонде данного юридического лица;

супруг, родители, дети, родные братья и сестры (в потребительских кооперативах финансовой взаимопомощи).

Положения частей первой и второй настоящего подпункта не применяются в случае, если потребительский кооператив не привлекает

денежные средства либо привлекает их исключительно от учредителей данного потребительского кооператива;

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

1.2.6. норматив краткосрочной ликвидности – не менее 70 процентов. Данный норматив определяется как соотношение суммы обязательств заемщиков потребительского кооператива с оставшимся сроком погашения до 30 дней включительно, в том числе до востребования, к сумме обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 30 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения.

Если сумма обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 30 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения, равна нулю, норматив краткосрочной ликвидности считается соблюденным;

1.2.7. предельное соотношение части суммы привлеченных в течение календарного месяца денежных средств, направленной потребительским кооперативом в течение календарного месяца на цели, связанные с предоставлением членам потребительского кооператива микрозаймов и потребительскому кооперативу второго уровня займов и микрозаймов, к общей сумме привлеченных в течение календарного месяца денежных средств – не менее 80 процентов.

Если общая сумма привлеченных в течение календарного месяца денежных средств равна нулю, предельное соотношение части суммы привлеченных в течение календарного месяца денежных средств, направленной потребительским кооперативом в течение календарного месяца на цели, связанные с предоставлением членам потребительского кооператива микрозаймов и потребительскому кооперативу второго уровня займов и микрозаймов, к общей сумме привлеченных в течение календарного месяца денежных средств считается соблюденным;

(подпункты 1.2.6, 1.2.7 пункта 1 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

1.2.8. норматив среднесрочной ликвидности – не менее 80 процентов. Данный норматив определяется как соотношение суммы обязательств заемщиков потребительского кооператива с оставшимся сроком погашения до 90 дней включительно, в том числе до востребования, к сумме обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 90 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения.

Если сумма обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 90 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения, равна нулю, норматив среднесрочной ликвидности считается соблюденным;

1.2.9. норматив долгосрочной ликвидности – не менее 90 процентов. Данный норматив определяется как соотношение суммы обязательств заемщиков потребительского кооператива с оставшимся сроком погашения до 180 дней включительно, в том числе до востребования, к сумме обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 180 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения.

Если сумма обязательств потребительского кооператива перед своими членами с оставшимся сроком погашения до 180 дней включительно, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения, равна нулю, норматив долгосрочной ликвидности считается соблюденным.

(подпункты 1.2.8, 1.2.9 пункта 1 дополнены постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

1.2.10. норматив общей ликвидности – не менее 100 процентов. Данный норматив определяется как соотношение суммы денежных средств в кассе, на счетах, во вкладах (депозитах), финансовых вложений, дебиторской задолженности (за исключением просроченной) к сумме обязательств потребительского кооператива, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения.

Если сумма обязательств потребительского кооператива, в том числе до востребования и с просроченными сроками погашения, равна нулю, норматив общей ликвидности считается соблюденным.

(подпункт 1.2.10 пункта 1 дополнен постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2017 № 397, вступает в силу с 01.01.2018)

2. Определить, что:

2.1. при определении суммы фонда финансовой взаимопомощи в расчет включаются:

сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма членам потребительского кооператива;

сумма денежных средств, предоставленных по договорам микрозайма и займа потребительскому кооперативу второго уровня, членом которого является потребительский кооператив;

сумма денежных средств в кассе и на счетах в банке(ах), которые планируется направить на предоставление микрозаймов и займов в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего подпункта;

(подпункт 2.1 пункта 2 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

2.1¹. резервы для покрытия возможных убытков по микрозаймам и списания безнадежных долгов формируются потребительским кооперативом в соответствии с подпунктами 1.1.3 и 1.1.4 пункта 1 настоящего постановления на последнюю дату каждого месяца.

В резерв для покрытия возможных убытков по микрозаймам включаются:

при просрочке платежа по основному долгу либо процентам за пользование микрозаймом (неполной оплате) по договору микрозайма, предусматривающему погашение задолженности несколькими платежами в течение срока действия договора микрозайма, – сумма задолженности по остатку суммы микрозайма, указанной в договоре микрозайма, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий, начисленным на дату формирования резерва для покрытия возможных убытков по микрозаймам, с учетом размера резерва для покрытия возможных убытков по микрозаймам, установленного микрофинансовой организацией с учетом подпункта 1.1.3 пункта 1 настоящего постановления;

при присуждении судом – 100 процентов от общей суммы просроченной задолженности по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий;

(подпункт 2.1¹ пункта 2 дополнен постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2016 № 13)

2.2. потребительский кооператив финансовой взаимопомощи вправе привлекать денежные средства независимо от суммы (далее - денежные средства) от своих членов - физических лиц, не являющихся учредителями данного потребительского кооператива, при одновременном соблюдении следующих критериев:

[нахождение на протяжении не менее одного года в реестре микрофинансовых организаций;](#)

отсутствие убытков согласно отчету о прибылях и убытках, составленному за год, предшествующий году, в котором направляется уведомление, указанное в подпункте 2.3 настоящего пункта;

отсутствие убытков согласно отчету о прибылях и убытках, составленному на последнюю дату месяца, предшествующего месяцу, в котором направляется уведомление, указанное в части первой подпункта 2.3 настоящего пункта;

доля просроченной задолженности заемщиков потребительского кооператива по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий, не превышающая 10 процентов от общей суммы задолженности заемщиков потребительского кооператива по основному долгу, процентам за пользование микрозаймом, неустойкам (штрафам, пеням), а также суммам, причитающимся к получению в результате применения иных мер ответственности, в том числе в результате возмещения убытков, за нарушение договорных условий;

наличие в составе органа, принимающего решение о предоставлении либо привлечении денежных средств, не менее 3 человек;

наличие в составе ревизионной комиссии не менее 3 человек;

наличие документа, регламентирующего порядок привлечения денежных средств;

отсутствие фактов нарушения финансовых нормативов, установленных подпунктами 1.2.1 - 1.2.10 пункта 1 настоящего постановления, на дату направления уведомления, указанного в подпункте 2.3 настоящего пункта;

отсутствие выявленных Национальным банком по результатам проверки деятельности потребительского кооператива финансовой взаимопомощи нарушений законодательства, регулирующего порядок осуществления микрофинансовой деятельности и привлечения денежных средств, или устранение выявленных в ходе такой проверки нарушений в установленный срок;

(подпункт 2.2 пункта 2 с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121)

2.3. потребительский кооператив финансовой взаимопомощи направляет в Национальный банк уведомление о намерении привлечь денежные средства от своих членов – физических лиц, не являющихся учредителями данного потребительского кооператива, с приложением документов, подтверждающих соответствие потребительского кооператива финансовой взаимопомощи критериям, перечисленным в подпункте 2.2 настоящего пункта:

за 15 календарных дней до предполагаемой даты заключения договора, предусматривающего первое привлечение денежных средств от таких физических лиц;

ежегодно по истечении одного года со дня подачи уведомления в соответствии с абзацем вторым настоящей части (при наличии намерения продолжать привлечение денежных средств от таких физических лиц).

Уведомление, указанное в части первой настоящего подпункта, направляется в Национальный банк на бумажном носителе (заказным письмом) или посредством системы межведомственного электронного документооборота государственных органов в виде электронного документа или электронной копии документа на бумажном носителе, подписанных электронной цифровой подписью руководителя или лица, им уполномоченного.

(подпункт 2.3 пункта 2 в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.04.2020 № 121).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2015 г.

Первый заместитель
Председателя Правления

Т.Ю.Надольный