

УДК 347.455:336.73

Микрофинансовые организации: отдельные аспекты правового положения

В.Г. СКУРАТОВ, Ю.Е. СЕРОВ

Рассмотрены отдельные исторические аспекты функционирования микрофинансовых организаций на территории Республики Беларусь, а также правовое положение таких организаций в настоящее время.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрозайм, ломбард, потребительский кооператив, фонд, взаимное финансирование.

Some historical aspects of the functioning of microfinance organizations on the territory of the Republic of Belarus, as well as the legal status of such organizations at the present time are considered.

Keywords: microfinance, microloans, pawnshop, consumer cooperative, fund, mutual financing.

Микрофинансовые организации: общая характеристика. Деятельность, связанная с использованием финансовых активов, является основой функционирования широкого круга субъектов хозяйствования. Так, в частности, банки, совершая пассивные банковские операции, привлекают денежные средства физических и юридических лиц в целях дальнейшего их использования в активных банковских операциях, направленных на предоставление таких средств [1, ст. 15]. Разница в стоимости привлеченных и размещенных денежных средств является одним из источников прибыли банка. Возможность привлечения денежных средств многочисленной группы субъектов и их предоставления в виде кредитов на возвратной и платной основе относительно неограниченному кругу лиц обуславливают установление для банков, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, соответствующих нормативов безопасного функционирования [2].

Следует обратить внимание, что до принятия Банковского кодекса в Республике Беларусь законодательно допускалось параллельное существование двух систем организаций, имеющих при наличии лицензии Национального банка право на привлечение денежных средств юридических и (или) физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности, - банки и финансовые организации. При этом перечень допустимых операций с денежными средствами у финансовых организаций был значительно уже, чем у банков [3], [4].

Кроме того, привлечение денежных средств различных категорий субъектов гражданских правоотношений могло и может осуществляться в порядке, установленном законодательством, юридическими лицами посредством облигационных займов. При этом размещать привлеченные средства на условиях срочности, платности и возвратности долгое время были вправе только банки.

В настоящее время предоставление денежных средств на возвратной основе является характерной чертой не только субъектов банковских правоотношений, но также ломбардов и организаций, действующих на принципах взаимного финансирования. При этом история ломбардов на белорусских землях начинается с 1891 г., когда был открыт ломбард в Минске [5, с. 37]. Однако в течение большей части XX века законодательство, действующее на территории Республики Беларусь, не предусматривало возможность функционирования негосударственных финансовых организаций, в том числе ломбардов. Нормы о заемных операциях ломбардов были включены в Гражданский кодекс Белорусской ССР 1964 г. только в 1988 г. [6]. В этом же году был утвержден Типовой устав ломбарда [7]. В последующем правовой статус ломбардов как специализированных организаций, в функции которых входила выдача займов под залог имущества, был закреплен в Законе Республики Беларусь «О залоге» и Положении о порядке проведения ломбардных операций, которые утратили силу 18 января 2013 г. [8, ст. 7], [9].

Вторая из указанных категорий небанковских финансовых организаций предполагает некоммерческие начала их функционирования, что обуславливает организационно-правовую форму таких субъектов (в частности, определение законодателем возможности их создания в

форме потребительского кооператива). При этом следует обратить внимание, что становление института кредитной кооперации берет свое начало с середины XIX в. в Германии. Развитие кредитной кооперации в России началось также в 60-х гг. XIX в. После революции 1917 г. кредитная кооперация осталась востребованной. Это можно было проследить по изменению законодательства того времени (в частности, издание 24 января 1924 г. Декрета «О кредитной кооперации»). Однако кредитная реформа 1930 г. привела к тому, что краткосрочное кредитование было сосредоточено в Государственном банке, а частное кредитование, в том числе в рамках кредитной кооперации, было фактически ликвидировано [10].

Интерес к специальным некоммерческим организациям как альтернативе механизма банковского кредитования обусловил разработку и принятие специального законодательства в отдельных государствах, образовавшихся в связи с распадом СССР. Так, Законы «О кредитных союзах» были приняты в Кыргызской Республике (28 октября 1999 г.) и Украине (20 декабря 2001 г.). Постановлением Межпарламентской Ассамблеи Евразийского экономического сообщества от 2 ноября 2002 г. № 3-15 был принят типовой проект «О кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных союзах)» [11]. В последующем в Республике Казахстан был принят Закон «О кредитных товариществах» от 28 марта 2003 г. № 400-II; в Российской Федерации – Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ.

В Республике Беларусь правовые основы кредитных отношений на кооперативных принципах до Указа Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» (далее – Указ № 325) составляли лишь общие нормы о потребительских кооперативах, закрепленные в ст. 116 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК), основные положения о юридических лицах (ст. 44–62 ГК) и нормы об Обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства [12], [13, ст. 23].

При этом необходимо обратить внимание, что, несмотря на недостаточное правовое регулирование создания и деятельности потребительских кредитных кооперативов, в феврале 2008 г. в Республике Беларусь с целью объединения потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи была создана Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций (РАМО). С 10 марта 2009 г. Ассоциация является участником Глобального Договора ООН, а с 1 января 2010 г. – членом Всемирного Совета Кредитных Союзов (WOCCU), в который входят национальные ассоциации кредитных союзов более 100 государств мира (официальный сайт – <http://rafv.by>).

Следует отметить, что в Указе № 325 организации, не являющиеся субъектами банковских правоотношений и регулярно осуществляющие деятельность по предоставлению займов (трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам), объединены в такую разновидность субъектов финансового рынка как микрофинансовые организации. Такие организации подлежат включению Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций и только после этого приобретают право на осуществление деятельности по регулярному предоставлению займов в сумме, не превышающей 15000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора (далее – микрозаем). Согласно нормам Указа № 325 микрофинансовые организации могут быть как коммерческими, так и некоммерческими. Такая классификация повлекла принятие в 2014 г. решения членом РАМО о возможности участия в ней и коммерческих микрофинансовых организаций.

Коммерческие микрофинансовые организации. В соответствии с подп. 3.1 Указа № 325 коммерческие микрофинансовые организации определены как юридические лица, являющиеся ломбардами и зарегистрированные в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия.

Большинство микрофинансовых организаций, включенных Национальным банком в соответствующий реестр, являются ломбардами. Однако только у 29 из них в наименовании использовано слово «ломбард». В отличие от белорусского законодательства согласно п. 2 ст. 2 российского закона «О ломбардах» фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму [14].

Финансовую основу деятельности ломбарда составляют активы, переданные ломбарду при создании его учредителями, а также денежные средства, полученные в заем (привлеченные) от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, путем за-

ключения договора займа, иного договора, предусматривающего аналогичные условия передачи в собственность денежных средств от физических лиц, являющихся собственником имущества, учредителями (участниками) такой организации.

Ломбарды в соответствии с ч. 2 подп. 3.2 Указа № 325 осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов, и, соответственно, правоспособность таких юридических лиц имеет специальный характер. Как специализированные организации ломбарды названы также в ч. 1 ст. 339 ГК. Согласно указанной статье предпринимательская деятельность ломбарда заключается в принятии от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в обеспечение краткосрочных займов. Особенности осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями устанавливаются Министерством финансов Республики Беларусь (соответствующая Инструкция была утверждена Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 5 декабря 2014 г. № 77).

Одной из особенностей применения залога в деятельности ломбарда является правило о том, что после обращения взыскания на предмет залога требования ломбарда к залогодателю (должнику) погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения (п. 5 ст. 339 ГК).

Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета, а закладываемые вещи передаются ломбарду (заклад). При этом хранение переданных в залог вещей в ломбарде не исключает возможность их последующего залога. Следует обратить внимание, что с 1 сентября 2016 г. вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2015 г. № 539 «О реестре движимого имущества, обремененного залогом» (далее – Указ № 539), который изменил установленное в п. 1 ст. 323 ГК правило определения очередности удовлетворения требований залогодержателей при последующем залоге имущества [15]. Так, если согласно п. 1 ст. 232 ГК при последующем залоге (движимое имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей (т. е. приоритет залогодержателя связан только с очередностью заключения договоров залога на одно и то же имущество), то в Указе № 539 установлена зависимость приоритета от очередности внесения информации в реестр движимого имущества, обремененного залогом. При этом внесение информации в реестр, ее изменение и исключение из реестра могут осуществляться залогодержателем самостоятельно бесплатно посредством сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (<https://www.reestr-zalogo.by>) или платно путем его обращения к оператору и владельцу реестра (НИРУП «Институт прикладных программных систем») либо нотариусу. В соответствии с подп. 2.1 п. 2 Указа № 539 реестр представляет собой информационную систему, содержащую информацию о правах залогодержателей на принадлежащее залогодателям движимое имущество, обремененное залогом, на основе которой в случае последующего залога определяется приоритет залогодержателя на удовлетворение своих требований по отношению к правам и законным интересам других залогодержателей за счет одного и того же имущества залогодателя. Порядок формирования, ведения, функционирования реестра движимого имущества, обремененного залогом, и доступа к нему определен Положением, утвержденным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 26 августа 2016 г. № 681/21.

Следует обратить внимание, что внесение информации в реестр не влияет на вступление в силу или действительность договора о залоге движимого имущества, но имеет важное значение при наличии последующего залога, что должно особо учитываться ломбардами. Использование информации из реестра позволит ломбарду оценить «залоговую» чистоту принимаемой в заклад вещи, а внесение информации в реестр защитит интересы ломбарда в случае последующего залога принятой ломбардом вещи. Кроме того, ломбардам в своей деятельности необходимо учитывать, что в соответствии с подп. 2.9 п. 2 Указа № 539 залогодержатели, которые не внесли информацию в реестр либо внесли в него информацию, не соответствующую требова-

ниям ч. 3 подп. 2.6 п. 2 Указа № 539 (за исключением технических ошибок), и (или) недостоверную информацию, вправе в установленном законодательством порядке удовлетворить свои требования за счет соответствующего имущества залогодателя после удовлетворения требований залогодержателей, которые внесли полную и достоверную информацию в реестр.

Использование ломбардами залога как способа обеспечения исполнения обязательств имеет особенности также и в порядке обращения взыскания на предоставленное в залог имущество. Так, с 24 апреля 2016 г. согласно подп. 1.2-1 Декрета Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 3 «О некоторых вопросах залога имущества» ломбард в случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный договором, если сумма оценки заложенного имущества не превышает 100 базовых величин и предметом залога не являются драгоценные металлы или драгоценные камни, по истечении месячного срока вправе самостоятельно обратиться взыскание на такое имущество без обращения в суд и реализовать его в соответствии с порядком, определенным правилами предоставления микрозаймов, утверждаемыми ломбардом, если иной порядок не установлен договором микрозайма (залоговым билетом) [16]. При этом отношения, возникающие при осуществлении ломбардом самостоятельного обращения взыскания на принятое в залог имущество регулируются Правилами, утвержденными Постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 г. № 315/11.

Некоммерческие микрофинансовые организации. Некоммерческие микрофинансовые организации, согласно п. 3.2 Указа № 325 могут быть созданы в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива. По состоянию на 1 января 2018 г. на территории Республики Беларусь в реестр микрофинансовых организаций включено 8 фондов и 5 потребительских кооперативов.

При этом одним из основных отличий в порядке предоставления микрозаймов фондами и потребительскими кооперативами является то, что последние вправе использовать в своей деятельности привлеченные денежные средства независимо от суммы не только от своих членов, являющихся учредителями, но и от иных своих членов при соответствии критериям, установленным Национальным банком (такие критерии, в частности, установлены в подп. 2.2 Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 декабря 2014 г. № 805 «О некоторых вопросах деятельности некоммерческих микрофинансовых организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительского кооператива»).

Особенностью предоставления микрозаймов некоммерческими микрофинансовыми организациями является установление целей такого финансирования и законодательное закрепление в качестве существенного условия договора микрозайма статуса заемщика, который должен быть подтвержден соответствующими документами.

Следует обратить внимание, что заемщиками в некоммерческой микрофинансовой организации, созданной как в форме фонда, так и потребительского кооператива, могут быть физические лица:

– осуществляющие ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ведение личного подсобного хозяйства (документами, подтверждающими осуществление указанных видов деятельности могут являться: в отношении осуществления ремесленной деятельности – квитанция об оплате ремесленного сбора либо ее копия; деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма – квитанция об оплате сбора за оказание услуг в сфере агротуризма; для подтверждения статуса физического лица, осуществляющего ведение личного подсобного хозяйства, – правоустанавливающие документы (их копии) на земельный участок с указанием на то, что земельный участок предоставлен для целей ведения личного подсобного хозяйства, а также документы (их копии), подтверждающие совместное проживание с лицом, которому предоставлен земельный участок для целей ведения личного подсобного хозяйства (для физических лиц, не являющихся владельцами соответствующего земельного участка (например, паспорт или справка о составе семьи (их копии)));

– являющиеся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций для осуществления предпринимательской деятельности такой организацией (документом, подтверждающим указанный статус, может быть удостоверенная копия устава организации с перечнем учредителей или выписка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) [17].

Предоставление указанных документов (подтверждающих статус физического лица) необходимо не только при получении микрозайма в потребительском кооперативе, но и при вступлении (принятии) в члены такой микрофинансовой организации.

Заемщиками в некоммерческих микрофинансовых организациях могут быть также зарегистрированные в Республике Беларусь субъекты малого и (или) среднего предпринимательства. К субъектам малого предпринимательства в частности относятся:

- индивидуальные предприниматели;
- микроорганизации (коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно);
- малые организации (коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно).

К субъектам среднего предпринимательства относятся коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно [13, ст. 3].

Таким образом, заемщиками некоммерческих микрофинансовых организаций могут быть как физические лица (предоставление микрозаймов таким лицам осуществляют потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи), так и отдельная категория субъектов хозяйствования (предоставление микрозаймов осуществляют общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. При этом таким субъектам микрозаймы могут быть предоставлены только на цели осуществления предпринимательской деятельности). Кроме того, некоммерческие микрофинансовые организации для аккумуляции временно свободных денежных средств этих организаций могут создать потребительский кооператив второго уровня в целях оказания членам кооператива временной финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов. Потребительский кооператив финансовой взаимопомощи, общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства вправе предоставлять микрозаймы только лицам, являющимся членами такого кооператива, общества соответственно, а займы - потребителю кооперативу второго уровня, членом которого является этот кооператив, общество.

Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 30 октября 2000 г. : одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июля 2016 г., № 397-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сент. 2006 г., № 137 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2017 г., № 536 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
3. Временное положение о небанковских финансовых организациях в Республике Беларусь: утв. пост. Кабинета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 23 июля 1996 г. № 480/6 // Собрание указов Президента и постановлений КМ РБ. – 1996 г. – № 21, ст. 526.
4. О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь от 14 дек. 1990 г., № 465-XII // Ведомости Верховного Совета Белорусской ССР. – 1990. – № 2, ст. 15.
5. Дроздова, Е.А. История становления ломбардов в Европе, России и Беларуси в XVIII–XIX веках / Е.А. Дроздова // Банкаўскі веснік. – 2008. – № 9. – С. 36–39.
6. О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Белорусской ССР : Указ Президиума Верховного Совета Республики Беларусь от 4 фев. 1988 г., № 2017-XI // Собрание законов Белорусской ССР, указов Президиума Верховного Совета Белорусской ССР, постановлений Совета Министров Белорусской ССР. – 1988. – № 4. – Ст. 61.
7. Об утверждении Типового устава ломбарда : постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 апр. 1988 г., № 91 // Собрание законов Белорусской ССР, указов Президиума Верховного Совета Белорусской ССР, постановлений Совета Министров Белорусской ССР. – 1988. – № 12. – Ст. 209.

8. О залоге : Закон Республики Беларусь от 24 нояб. 1993 г., № 2586-ХІІ // Ведамасці Вярхоўнага Савета Рэспублікі Беларусь. – 1993. – № 35. – Ст. 449.
9. Положение о порядке проведения ломбардных операций : утв. Пост. Совета Министров Республики Беларусь от 20 мая 1994 г., № 353 // Собрание постановлений Правительства Республики Беларусь. – 1994. – № 14. – Ст. 274.
10. Комментарий к Федеральному закону от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (постатейный) [Электронный ресурс] / А.А. Байтенова, Ю.Н. Васильева, М.А. Коханова, А.А. Соломкин. – Режим доступа : <https://www.lawmix.ru/commlaw/70>. – Дата доступа : 22.12.2017.
11. О типовом проекте «О кредитных потребительских кооперативах граждан (кредитных союзах)» [Электронный ресурс] : постановление Межпарламентской Ассамблеи Евразийского экономического сообщества № 3-15 (принято в г. Душанбе 02.11.2002) // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
12. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г., № 325 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа : <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31400325&p1=1>. – Дата доступа : 03.12.2017.
13. О поддержке малого и среднего предпринимательства : Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г., № 148-З : в ред. Закона Республики Беларусь от 9.01.2018, № 91-З // Нац. реестр прав. актов Республики Беларусь. – 2018. – 2/2529.
14. О ломбардах : Федеральный закон от 19 июля 2007 № 196-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.
15. О реестре движимого имущества, обремененного залогом [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь от 31 дек. 2015 г., № 539 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа : <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31500539&p1=1>. – Дата доступа : 22.12.2017.
16. О внесении изменения и дополнения в Декрет Президента Республики Беларусь : Декрет Президента Республики Беларусь от 21 янв. 2016 г., № 1 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа : <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1600001&p1=1>. – Дата доступа : 22.12.2017.
17. О документах, подтверждающих статус заемщика некоммерческой микрофинансовой организации [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь от 15.02.2017 г., № 65-23/75 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.