

**РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ
КОМПАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент,

Сплошнов Сергей Валерьевич, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Davydava Natallia, PhD, davydova_nl@mail.ru

Sploshnov Sergei, PhD, sespl@tut.by

Polesky State University

Аннотация. Авторами рассмотрена эволюция подходов к регулированию сектора микрофинансовых организаций в Республике Беларусь, представлена динамика основных показателей его развития.

Ключевые слова: микрофинансовые организации, ломбарды, потребительские кооперативы, общества взаимного кредитования, микрокредит, микрозайм.

Деятельность микрофинансовых организаций в суверенной Республике Беларусь регулировалась рядом нормативных актов различного характера. В Республике функционировали ломбарды, потребительские кооперативы, общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

На территории современной Республики Беларусь ломбарды были открыты в 1891 году в г. Минске и в 1900 г. в г. Гомеле. Имеются отдельные данные об открытии ломбардов в других городах [1, с. 37]. После 1917 г. ломбарды прекратили свою деятельность вплоть до 1988 г. Постановлением Совета Министров БССР от 12 апреля 1988 г. № 91 утвержден Типовой устав ломбарда, в соответствии с которым ломбард являлся предприятием бытового обслуживания населения, создавался на основании решения исполнительного комитета областного, Минского городского Совета народных депутатов по согласованию с Министерством бытового обслуживания населения БССР и находится в непосредственном подчинении управления бытового обслуживания населения облисполкома, Минского горисполкома. Также ломбард мог быть создан в составе предприятия бытового обслуживания населения как его подразделение. Отдельно указывалось, что ломбард, осуществляющий операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями,

должен быть зарегистрирован в инспекции пробирного надзора Министерства финансов СССР.

В принятом в конце 1993 г. Законе «О залоге» (2586-ХІІ от 24.11.1993) было указано, что государственными органами, другими юридическими и физическими лицами могут быть созданы специализированные организации (ломбарды), в функции которых входит выдача займов под залог имущества. В статье 51 было определено, что особенности договора заклада имущества в ломбарде определяются Положением о порядке проведения ломбардных операций, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь. В связи с этим 20.05.1994 г. было утверждено «Положение о порядке проведения ломбардных операций» (утв. Постановлением Совета Министров РБ № 353). В данном Положении было указано, что ломбард, деятельность которого связана с ювелирными и бытовыми изделиями из драгоценных металлов (с покрытиями из них), драгоценными камнями, жемчугом, янтарем и мореным дубом, должен получить лицензию в порядке, предусмотренном законодательством. Особенности осуществления ломбардных операций с данными активами устанавливались Министерством финансов. Кроме того, в целях регулирования деятельности с отдельными видами ценностей было принято «Положение об особенностях осуществления ломбардных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (утвержденное приказом Председателя Комитета по драгоценным металлам при Министерстве финансов Республики Беларусь от 8 июля 1994 г. №90). В соответствии с Положением, ломбард, деятельность которого связана с ювелирными и бытовыми изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, обязан был получить лицензию в Комитете по драгоценным металлам и драгоценным камням при Совете Министров Республики Беларусь (Белдрагмете) в порядке, предусмотренном законодательством.

В связи с передачей вопросов регулирования и контроль в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями в ведение Министерства финансов Республики Беларусь в 1999 г. утверждено «Положение об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней» (Приказ Министерства финансов РБ от 1 июля 1999 г. №174). В соответствии с данным Положением субъекты хозяйствования, осуществляющие ломбардные операции (прием в залог) с ценностями и их хранение, получают лицензии в Государственной инспекции пробирного надзора Министерства финансов Республики Беларусь (Госпробнадзоре) на каждый ломбард в законодательно установленном порядке.

В связи с вступлением в силу Закона Республики Беларусь от 21 июня 2002 года «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» в 2004 г. была принята и с 01.03.2005 г. вступила в силу «Инструкция об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней». В соответствии с Инструкцией ломбарды, осуществляющие выдачу гражданам краткосрочных займов под залог ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе лома таких изделий, а также их хранение как отдельный вид услуги обязаны получить лицензии в установленном законодательством порядке в Министерстве финансов Республики Беларусь. В инструкции также указан перечень видов работ (услуг), подлежащих лицензированию: прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; хранение драгоценных металлов и драгоценных камней.

С 18 января 2013 г. вступило в силу Постановление Совета Министров РБ от 28.11.2012 № 1097, в соответствии с которым признано утратившим силу постановление Совета Министров РБ от 20.05.1994 № 353 "Об утверждении Положения о порядке проведения ломбардных операций".

Регулирование деятельности потребительских кооперативов осуществлялось в РБ на основе общих норм, закрепленных в Гражданском кодексе Республики Беларусь, определяющих основные положения о юридических лицах и норм Положения об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Постановление Совета Министров РБ 30.12.2010 № 1911).

В целях исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в сфере привлечения средств граждан и предоставления им займов в 2014 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» от 30 июня 2014 года № 325, в соответствии с которым установлены ограничения по привлечению и предоставлению займов в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь. Положения Указа направлены на совершенствование порядка осуществления деятельности по регулярному привлечению и предоставлению займов, формирование условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования.

В начале 2018 г. было принято и с 01.04.2018 г. вступило в силу Постановление Правления НБ РБ от 19 января 2018 года № 20 «О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам», в котором установлены максимальные размеры процентов по микрозаймам, предоставляемым некоммерческими микрофинансовыми организациями. Начиная с апреля 2018 г. годовая процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым некоммерческими микрофинансовыми организациями, созданными в организационно-правовой форме фонда, не должна будет превышать размер ставки рефинансирования НБ, установленной на дату заключения договора микрозайма; для потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи предельное значение годовой процентной ставки будет равняться двукратному размеру ставки рефинансирования НБ, установленной на дату заключения договора микрозайма. Данные меры были направлены на снижение стоимости микрозаймов, предоставляемых некоммерческими микрофинансовыми организациями. На дату принятия Постановления всего в РБ было зарегистрировано 14 таких субъектов – 5 потребительских кооперативов и 8 фондов.

В целях совершенствования порядка осуществления деятельности по регулярному предоставлению и привлечению займов, а также усиления защиты прав потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями 23 октября 2019 принят и с 27 апреля 2020 г. вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов".

Указ № 394 отменяет действие Указа Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 "О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций". В соответствии с требованиями Указа в целях снижения долговой нагрузки на потребителей услуг микрофинансовых организаций ограничены суммы процентов и неустойки, которые могут быть начислены по договорам микрозайма. Повышению уровня ответственности учредителей будет способствовать изменение подходов к формированию уставного фонда ломбарда.

Кроме того, расширен перечень видов деятельности, которые вправе осуществлять ломбарды (предоставлять микрозаймы гражданам под залог транспортных средств без обязанности передачи предмета залога (транспортного средства) ломбарду, осуществлять комиссионную торговлю, хранение вещей и их приобретение с целью реализации). Внесены изменения в возможный состав членов потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи – ими могут стать физические лица, осуществляющие производство сельскохозяйственной продукции, виды деятельности, при осуществлении которых уплачивается единый налог, а также субъекты малого и среднего предпринимательства.

С 27 апреля 2020 г. предоставлять микрозаймы под залог движимого имущества могут не являющиеся микрофинансовыми организациями государственные юридические лица, оказывающие бытовые услуги населению и зарегистрированные в сельской местности, а также юридические лица, осуществляющие скупку драгоценных металлов и камней для пополнения Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь. Некоммерческие микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, утратили право регулярно предоставлять микрозаймы. При этом субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальные предприниматели, которые ранее были заемщиками фондов, могут получать микрозаймы от потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи.

Сектор микрофинансовых организаций является дополняющим на рынке финансовых услуг и не является конкурентом для банков, занимая собственную нишу микрокредитования. Масштабы рынка в настоящее время незначительны (таблица).

Таблица – Отдельные показатели деятельности микрофинансовых организаций Республики Беларусь

Показатели	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021
Количество микрофинансовых организаций, всего	106	115	121	104	94	84
в том числе:						
потребительские кооперативы	5	4	5	4	4	3
фонды	2	4	8	5	4	-
ломбарды	99	107	108	95	86	81
Активы, млн рублей	19,3	23,5	27,9	30,1	34,7	40,9
Собственный капитал, млн рублей	13,1	15	16	16,6	22,4	31,3
Обязательства, млн рублей	6,2	8,5	11,9	13,5	12,3	9,6
Задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями по договорам микрозайма, займа, млн рублей	8,8	11,6	14,3	13,9	18,3	23,5

Примечание. Источник: [2]

До 2018 г. наблюдалась тенденция роста количества субъектов рынка, однако в течение 2018 г. и последующих лет происходило последовательное снижение ко-

личественных показателей. На фоне снижения количества участников рынка показатели их совокупных активов и собственного капитала поступательно увеличиваются. За рассматриваемый период обязательства микрофинансовых организаций, показав максимальный уровень 13,5 млн. рублей на 01.01.2019 г. сократились к 01.01.2021 г. до уровня 9,6 млн. руб. Несмотря на краткосрочный характер, задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями в течение 2016-2020 гг. прирастала в среднем на 23-31% по отношению к предыдущему году за исключением 2018 г., в течение которого была продемонстрирована отрицательная динамика.

Таким образом, возложение регулятивных функций на НБ РБ, одновременное однозначное определение видов микрофинансовых организаций, особенностей их деятельности, установление финансовых нормативов имело целью исключение недобросовестности субъектов рынка, ограничение рисков, защиту интересов их клиентов. Дальнейшее совершенствование регулятивных подходов к сфере микрофинансирования повышает уровень конкуренции и усиливает ответственность учредителей, благоприятно сказываясь на функционировании сегмента финансового рынка.

В целом формирование сбалансированной конкурентоспособной системы финансового посредничества возможно лишь на основе дальнейшего развития специализированных организаций, законодательного расширения их операционных возможностей. С этой точки зрения, расширение полномочий Национального банка в части регулирования и надзора за финансовым рынком будет являться последовательным и оправданным шагом, позволяющим обеспечить единство условий функционирования для всех институциональных инвесторов.

Список использованных источников

1. Дроздова, Е. История становления ломбардов в Европе, России и Беларуси в XVIII–XIX веках / Е. Дроздова. – Банковский вестник. – 2008. – № 25. – с. 35-39.
2. Статистический бюллетень. Ежемесячник. 2015-2021. [Электронный ресурс]: Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 17.10.2021.