

*Д.Д. Кузьмич, 4 курс**Научный руководитель – Е.П. Семиренко, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет*

Развитие рынка микрофинансирования является необходимым условием функционирования малого предпринимательства и заключается в том, чтобы дать возможность, как правило, начинающим предпринимателям получить небольшой стартовый капитал и начать бизнес. В Республике Беларусь микрофинансирование пока находится в начальной стадии развития. Для сравнения: в других странах микрофинансовые организации динамично развиваются.

Основным признаком микрофинансового сектора является инструмент, которым пользуются микрофинансовые организации (далее МФО) во всех странах - это заем относительно небольших денежных сумм. Главный плюс заключается в простоте получения денежных средств. МФО выдают кредиты за короткий срок и требуют предоставления минимального пакета документов. Что касается процентов по микрокредитам, то они выше, чем в банке, однако психологически воспринимаются легче. Заемщик берет в долг небольшую сумму на короткий срок, чаще всего на несколько месяцев, и возвращает эту же сумму с небольшой переплатой.

Наибольший интерес к запросу «микрофинансовая организация» в поисковой системе Яндекс в январе 2015 года проявляли жители следующих стран: Россия - 0,13 запросов (из расчета на одну тысячу населения страны); Беларусь - 0,03; Казахстан - 0,01.

Микрофинансирование в Российской Федерации оформилось как рынок в 2010 году с принятием Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, в который были внесены изменения Федеральным законом № 375-ФЗ, вступившим в силу 22 июня 2014 года [1]. Количество МФО за последние пять лет росло высокими темпами. По данным Банка России, на 1 августа 2014 года в Государственном реестре МФО было зарегистрировано 5 460 МФО.

Микрофинансовая организация в Российской Федерации – это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр в порядке, предусмотренном законом.

Данные организации имеют право предоставлять клиентам – физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого бизнеса - микрозаймы в сумме, не превышающей 1 млн. рос. руб.; предоставлять информацию о заемщиках в бюро кредитных историй. Для самих МФО установлено всего 2 обязательных норматива: достаточности капитала (5%) и ликвидности (70%).

По данным опроса одним из банков предпринимателей 30% малых организаций заинтересованы в получении займа в МФО, если банк им откажет, а 6% сразу пойдут в микрофинансовую организацию. Некоторые банки России создают собственные МФО с целью выдавать дорогие кредиты с высоким риском, при этом, не увеличивая свои резервы.

В качестве нововведения законодательно определено, что МФО России с 2015 года обязаны создавать резервы по займам. Это должно предотвращать невыплату самими МФО своих долговых обязательств. На

микрозаймы без просрочки начислять резервы МФО не придется. Далее при просрочке до 30 дней резервы будут создаваться в размере от 1,5 до 10%; от 1 до 2 месяцев – 7-30%; от 2 до 3 месяцев – 15% -50%; от 3 до 4 месяцев – 30-70%; от 4 месяцев до полугода – 45-90%, от полугода до 9 месяцев – 60-100%, от 9 месяцев до года – 75-100%. При просрочке свыше одного года резерв составит 100%. Также регулятор будет определять процентные ставки путем публикации средневзвешенной ставки, которую МФО не будут иметь права превышать.

Рынок МФО в Республике Казахстан регулируется законом «О микрофинансовых организациях», принятым в конце ноября 2012 года, – это новая редакция закона «О микрокредитных организациях» от 2003 года. Следует отметить, что в Казахстане закон принят почти на 10 лет раньше аналогичных нормативно-правовых актов в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Микрофинансовая организация в Республике Казахстан — это юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительных видов деятельности, разрешенных законодательством. МФО по закону имеют право выдавать микрокредиты в размере до 8 000 месячных расчетных показателей, например на 2014 год эта сумма составила 14,8 млн тенге. При этом годовая эффективная ставка была установлена законодательно на уровне 56% [2].

Основной клиент МФО Казахстана – малый и средний бизнес: 61% всех займов выдается на предпринимательские цели, 39% – на потребительские.

В настоящее время в Казахстане насчитывается 1 735 МФО, которые с 2016 года будут полностью находиться в компетенции Национального банка республики. Данные организации должны предоставлять в Национальный банк финансовую отчетность, а в кредитные бюро – сведения о заемщиках и выданных займах.

В нашей стране принят Указ Президента Республики Беларусь «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» от 30 июня 2014 года № 325 [3]. В полном объеме Указ вступил в силу с 1 января 2015 года. До принятия данного Указа правоотношения по предоставлению и получению займов регулировались только Гражданским кодексом, в частности, статьей №760. Этого было недостаточно, учитывая, что данный сектор финансирует деятельность малых и микроорганизаций, для которых получение кредитов в банках не представляется возможным на начальных этапах развития.

Определить в настоящее время реальный объем рынка микрофинансовых услуг в Беларуси не представляется возможным. Ни один государственный орган не вел статистику по данному сектору экономики. По неофициальной информации, которой располагает Национальный банк, в республике действует около 300 ломбардов и до 20 некоммерческих организаций, которые могут быть признаны МФО в соответствии с положениями Указа.

Микрофинансовая организация Республики Беларусь – это юридическое лицо в виде коммерческой микрофинансовой организации (ломбард) или некоммерческой микрофинансовой организации (фонд и потребительский кооператив финансовой взаимопомощи или общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства). В соответствии с пунктом 5 Указа № 325 по договору микрозайма МФО имеет возможность предоставлять денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин.

Согласно Указу Национальный банк Республики Беларусь уполномочен вести реестр юридических лиц, осуществляющих микрофинансирование. Невключение их в реестр или исключение из него будет означать запрет деятельности по микрофинансированию.

В целом Указ Президента направлен на обеспечение формирования прозрачных механизмов доступа к финансам субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей в целях развития предпринимательской деятельности и деловой инициативы граждан страны. По своему содержанию он близок к аналогичным нормативно-правовым актам Российской Федерации и Республики Казахстан. В Указе определены какие юридические лица могут относиться к МФО, нормативы для функционирования МФО, условия предоставления займов, необходимость включения в реестр Национального банка и др. Однако на базе рассмотренного нами опыта зарубежных стран можно утверждать, что также целесообразно законодательно определять максимальную величину процентных ставок по финансированию, в дальнейшем установить критерии по созданию резервов по займам и аккумулировать информацию о заемщиках в кредитном бюро. Все это поспособствует повышению надежности данного сектора Республики Беларусь.

Список использованных источников

1. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный Закон Российской Федерации, 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://link.vpn.by/?id=502982>. Дата доступа: 04.03.2015.
2. Микрофинансовая организация. Регистрация МФО. // Юридические услуги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sot.kz/mikrofinansovaya-organizaciya/>. Дата доступа: 04.03.2015.
3. О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций: Указ Президента Республики Беларусь, 30 июня 2014 г. N 325 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015. – Дата доступа: 03.03.2015.