



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК  
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20  
220008, г. Мінск

тэл. +375 17 375 20 02, факс 352 48 79  
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20  
220008, г. Минск

тел. +375 17 375 20 02, факс 352 48 79  
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

13.02.2026 № 14-17/8

На № \_\_\_\_\_ ад \_\_\_\_\_

Республиканская ассоциация  
микрофинансовых организаций

пер. 4-й Загородный, 58Б, пом. 26  
220073, г. Минск

О типичных нарушениях  
законодательства, выявленных в  
ходе проведения проверок  
коммерческих микрофинансовых  
организаций

На основании части первой подпункта 2.1 пункта 2 Указа Президента Республики Беларусь от 6 июня 2025 г. № 227 "О повышении эффективности контрольной (надзорной) деятельности" направляем перечень типичных нарушений законодательства, установленных в ходе проведения Национальным банком в 2025 году проверок коммерческих микрофинансовых организаций, для дальнейшего его доведения членам ассоциации.

Приложение: на 10 л. в 1 экз.

Заместитель  
Председателя Правления

Д.К.Скобялко

*Вх. 101-02/5*

**Перечень типичных нарушений законодательства, установленных в ходе проведения в 2025 году Национальным банком Республики Беларусь проверок коммерческих микрофинансовых организаций.**

В настоящем приложении используются следующие сокращения:

Постановление № 100 – постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 100 "О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия";

Инструкция № 101 – Инструкция об объеме и порядке раскрытия микрофинансовыми организациями информации об осуществляемой деятельности и их финансовом состоянии, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 101;

Постановление № 117 – постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 апреля 2020 г. № 117 "Об отчетности микрофинансовых организаций";

Инструкция № 117 – Инструкция о сроках и порядке представления отчетности и иной информации микрофинансовыми организациями, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 апреля 2020 г. № 117;

Закон № 165-З – Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

Инструкция № 291<sup>1</sup> – Инструкция о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории", утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291;

Инструкция № 291<sup>2</sup> – Инструкция о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018 г. № 291;

Инструкция № 367 – Инструкция о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367;

Указ № 394 – Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 ”О предоставлении и привлечении займов“ (в редакции до вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2025 г. № 432);

Положение № 394 – Положение о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 (в редакции до вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2025 г. № 432);

Закон № 441-3 – Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 ”О кредитных историях“;

Инструкция № 494 – Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2016 г. № 494;

Инструкция № 776 – Инструкция о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776;

ПОД/ФТ – предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Обобщение настоящих типичных нарушений законодательства, установленных в ходе проведения в 2025 году проверок коммерческих микрофинансовых организаций, осуществлено на основании нормативных правовых актов в редакциях, действовавших в проверяемом периоде.

С 22 ноября 2025 г. вступили в силу новый Закон Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-3 ”О потребительском кредите и потребительском микрозайме“, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 ноября 2025 г. № 316 ”О деятельности микрофинансовых и специализированных организаций“ и утвержденная им Инструкция о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытию информации микрофинансовыми организациями, с 20 декабря 2025 г. – новая редакция Указа № 394 и утвержденное им Положение № 394 (за исключением отдельных положений), которые содержат аналогичные нормы утративших силу Инструкции № 101 и Инструкции № 776.

1. Нарушения требований Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов" и утвержденного им Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, Инструкции о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776, и иного законодательства, регулирующего порядок осуществления микрофинансовой деятельности и привлечения денежных средств:

1.1. коммерческими микрофинансовыми организациями осуществлялась деятельность в форме предоставления микрозаймов без залога движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (часть вторая подпункта 2.1 пункта 2 Указа № 394 и пункт 8 Положения № 394);

*Справочно:*

*Микрофинансовыми организациями осуществлялось предоставление микрозаймов без принятия в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, либо сумма предоставленного микрозайма превышала сумму оценки принимаемого в залог имущества.*

1.2. невыполнение обязанностей, установленных для микрофинансовых организаций:

1.2.1. по раскрытию в требуемом объеме информации об осуществляемой деятельности и финансовом состоянии путем размещения такой информации в доступном для обозрения и ознакомления месте, расположенном в местах предоставления микрозаймов (абзац третий пункта 4 Положения № 394).

Не раскрывалась следующая информация:

наименование (при наличии), место нахождения, контактный телефон и режим работы мест предоставления микрозаймов (заключения договоров микрозайма) микрофинансовой организации (абзац пятый подпункта 3.1 пункта 3 и пункт 4 Инструкции № 101);

виды предоставляемых микрозаймов с описанием в отношении каждого вида микрозайма контрагентов (физические лица, субъекты малого и (или) среднего предпринимательства) (абзац второй подпункта 3.4 пункта 3 и пункт 4 Инструкции № 101);

порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе каждой из сторон договора, в том числе порядок пересчета процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами и способах их возврата (подпункт 3.7 пункта 3 и пункт 4 Инструкции № 101);

1.2.2. по составлению отчетности и иной информации, формы, объем, содержание, сроки и порядок представления которой установлены Национальным банком (абзац четвертый пункта 4 Положения № 394).

В отчетность и иную информацию коммерческими микрофинансовыми организациями включались недостоверные данные, которые не подтверждались документально практически по всем показателям формы отчетности (пункты 43 – 47 и 49 – 51 главы 6 Инструкции № 117, приложение 5 к Постановлению № 117).

Основной причиной предоставления недостоверных данных в Национальный банк являлось то, что при внесении изменений в бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и иные аналитические данные микрофинансовыми организациями не предоставлялась уточненная отчетность и иная информация в Национальный банк;

**Справочно:**

*В соответствии с пунктом 11 Инструкции № 117 отчетность представляется в Национальный банк в виде текстового файла (комплекта текстовых файлов), указанного в информационной технологии, разработанной Национальным банком.*

*Информационная технология направлена микрофинансовым организациям для руководства в работе письмами от 4 мая 2020 г. № 65-21/338 и от 26 мая 2020 г. № 65-21/450.*

*В соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения 13 к письму от 4 мая 2020 г. № 65-21/338 при обнаружении организацией ошибок в переданном файле по окончании срока представления отчетности корректировка производится на основании письменного обращения организации, в котором указываются:*

*причины внесения изменений;*  
*корректируемая отчетность;*  
*период, за который производится корректировка;*  
*корректируемые показатели (наименование, номера строк);*  
*значения корректируемых показателей до и после проведения корректировки.*

*Инструкция № 117 и информационная технология размещены на официальном сайте Национального банка в сети Интернет по адресу [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by) (Главная → Некредитные финансовые организации → Микрофинансовая деятельность → Нормативные правовые акты).*

1.2.3. по соблюдению порядка представления в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории (абзац пятый пункта 4 Положения № 394). Детальная информация о нарушениях отражена в пункте 2 настоящего приложения;

1.2.4. иные обязанности, установленные законодательством (абзац шестой пункта 4 Положения № 394). Детальная информация о нарушениях законодательства о ПОД/ФТ отражена в пункте 3 настоящего приложения;

1.3. предоставление микрозаймов осуществлялось с несоблюдением требований, установленных микрофинансовыми организациями в правилах предоставления микрозаймов (часть первая пункта 14 Положения № 394);

1.4. предварительное информирование потребителей услуг об условиях договора микрозайма микрофинансовыми организациями не осуществлялось и не представлялась иная информация, установленная законодательством, а также не обеспечивалось подтверждение потребителями услуг ознакомления с такой информацией (пункт 15 Положения № 394 и часть третья пункта 4 Инструкции № 776);

1.5. существенное условие в отношении суммы причитающихся займодавцу процентов и порядка ее определения (при взимании процентов) не включалось в договоры микрозайма (абзац третий части первой пункта 17 Положения № 394);

1.6. сумма обязательств заемщика определялась неверно (пункт 21 Положения № 394).

В сумму обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией включались неверно рассчитанные суммы процентов, а также иные суммы, не предусмотренные пунктом 21 Положения № 394:

суммы неустойки (штрафа, пеней) включались не только по договорам микрозайма, а также и по договорам залога;

сумма обязательств заемщика включала не сумму предоставленного микрозайма, а сумму, эквивалентную иностранной валюте по курсу Национального банка на определенную договором дату;

в сумму обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией включалась сумма процентов за пользование микрозаймом, исчисленная не за период фактического его использования, а за более длинный или короткий период (при отсутствии в договорах микрозайма более короткого (льготного) периода);

1.7. правила предоставления микрозаймов, утвержденные микрофинансовыми организациями, не соответствовали установленным законодательством требованиям (абзацы шестой, двенадцатый, шестнадцатый части первой и абзац четвертый части второй пункта 2 Инструкции № 776).

Правила предоставления микрозаймов не включали:

размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов);

порядок оценки платежеспособности заемщика с использованием показателя долговой нагрузки;

порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе каждой из сторон договора, в том числе порядок пересчета процентов исходя из

фактического срока пользования денежными средствами и способы возврата денежных средств;

перечень транспортных средств, принимаемых в залог без обязанности передачи такого транспортного средства во владение (заклад) микрофинансовой организации, и требования к ним;

1.8. показатель долговой нагрузки при оценке платежеспособности заявителей микрофинансовыми организациями рассчитывался неверно:

при определении размера среднемесячного дохода физического лица в случае использования микрофинансовыми организациями заявительного принципа (неподтвержденные доходы) в расчет включалась не наименьшая из величин, установленных подпунктом 1.8 пункта 1 Постановления № 100 (не анализировались статистические данные);

не устанавливалось наличие/отсутствие иных платежей, совершаемых физическими лицами в соответствии с их обязательствами (абзац шестой части второй подпункта 1.5 пункта 1 Постановления № 100);

1.9. не соблюдалась очередность погашения требований по денежному обязательству, в случае если суммы произведенного заемщиком платежа по договору микрозайма было недостаточно для полного исполнения денежного обязательства (статья 300 Гражданского кодекса Республики Беларусь);

**Справочно:**

*Произведенные заемщиком платежи вначале направлялись микрофинансовыми организациями на погашение процентов за пользование денежными средствами или неустойки (штрафа, пени) без учета того, что приоритет имеет денежное обязательство по погашению основной суммы долга.*

1.10. не соблюдались требования законодательства при страховании имущества, принимаемого микрофинансовыми организациями в залог:

микрофинансовыми организациями не страховались в пользу залогодателя за свой счет переданные им во владение (заклад) вещи по стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого же рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия во владение (заклад) (часть вторая пункта 3 статьи 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь);

в договорах микрозайма и (или) залога (залоговом билете) не определялся порядок страхования заложенного имущества в случае, если предмет залога не передавался во владение (заклад) ломбарду (часть третья пункта 3 статьи 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

## 2. Нарушения требований Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З "О кредитных историях" и иного законодательства, регулирующего вопросы формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов:

2.1. сведения, входящие в состав кредитной истории, представлялись в Национальный банк микрофинансовыми организациями с нарушением порядка, установленного Законом № 441-З, в том числе не обеспечивались полнота, достоверность и актуальность сведений с учетом всех изменений и условий заключенных кредитных сделок и фактического исполнения либо неисполнения субъектом кредитных историй своих обязательств по ним (абзац пятый пункта 4 Положения № 394, абзац третий статьи 3, часть третья статьи 6 Закона № 441-З и пункт 41 Инструкции № 291<sup>1</sup>):

2.1.1. по договорам микрозайма недостоверно указывались либо не указывались (абзац четвертый части второй статьи 6 Закона № 441-З):

сумма, наименование валюты займа;

сведения о сумме задолженности по займу, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

### **Справочно:**

*Микрофинансовыми организациями указывалась информация о сумме займа по заключенному договору микрозайма, но не заполнялась информация о сумме задолженности на дату выдачи микрозайма.*

*При полном погашении задолженности заемщиком по договору микрозайма зачастую такая информация микрофинансовыми организациями не предоставлялась (в сведениях о сумме задолженности по займу следовало указывать "ноль" на дату погашения).*

суммы просроченных платежей по возврату займа, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

### **Справочно:**

*Невыполнение данного требования характерно было для автоломбардов, когда принятое в залог движимое имущество не передавалось во владение (заклад) залогодержателю (ломбарду).*

*В случае передачи во владение (заклад) залогодержателю принятого в залог имущества просроченные платежи не подлежат отражению в кредитной истории.*

дата и основание прекращения договора;

### **Справочно:**

*При полном погашении заемщиком задолженности по договору микрозайма микрофинансовые организации не предоставляли информацию о дате и основании прекращения договора микрозайма.*

2.1.2. по договорам залога недостоверно указывалась либо не указывалась дата их прекращения (абзац пятый части второй статьи 6 Закона № 441-З);

### **Справочно:**

*Микрофинансовыми организациями не учитывались основания прекращения залога в соответствии с пунктом 1 статьи 333 Гражданского кодекса Республики Беларусь (в том числе в связи с прекращением обеспеченного залогом обязательства), а также пунктом 2 статьи 335 Гражданского кодекса Республики Беларусь (в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение).*

2.1.3. микрофинансовыми организациями предоставлялись в Национальный банк сведения не по всем заключенным ими с клиентами договорам микрозайма и залога (часть первая статьи 10 Закона № 441-3);

**Справочно:**

*Микрофинансовыми организациями предоставлялись в Кредитный регистр по субъекту кредитной истории сведения по заключенному с ним договору микрозайма, но не предоставлялись сведения по заключенному с этим же субъектом договору залога.*

2.2. не осуществлялся внутренний контроль достоверности, полноты и своевременности представления формы 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории" (часть первая пункта 4 Инструкции № 291<sup>1</sup>);

2.3. несвоевременно предоставлялись в Кредитный регистр сведения, входящие в состав кредитной истории (часть первая пункта 3 Инструкции № 291<sup>2</sup>);

2.4. согласия субъектов кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформлялись микрофинансовыми организациями не по форме, определенной Национальным банком (часть четвертая статьи 13 Закона № 441-3 и абзац второй части первой пункта 27 Инструкции № 291<sup>2</sup>).

**Справочно:**

*В оформленных микрофинансовыми организациями согласиях:*

*отсутствовала цель получения пользователем кредитной истории кредитного отчета, которая должна быть сформулирована конкретно, вытекать из осуществляемой пользователем кредитной истории деятельности, а также входить в общую цель получения кредитных отчетов, указанную в договоре оказания информационных услуг по предоставлению кредитных отчетов, заключенном между Национальным банком и пользователем кредитной истории (в случае его заключения);*

*приводился неполный текст описания сроков действия согласия субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета, который устанавливается Национальным банком в зависимости от целей получения кредитного отчета.*

### 3. Нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ:

3.1. правила внутреннего контроля, утвержденные микрофинансовыми организациями, не в полной мере соответствовали требованиям законодательства, в том числе при разработке не учитывались требования к правилам внутреннего контроля, определяемым Национальным банком (часть вторая статьи 5, абзацы первый и второй части первой статьи 6 Закона № 165-З).

Правила внутреннего контроля микрофинансовых организаций не включали:

порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом № 165-З (абзац пятый части третьей статьи 5 Закона № 165-З и абзац седьмой пункта 3 Инструкции № 494);

все критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 58 Инструкции № 494 для микрофинансовых организаций в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов (абзац двенадцатый части третьей статьи 5 Закона № 165-З, абзац шестнадцатый пункта 3 и часть первая пункта 60 Инструкции № 494);

порядок получения и обновления на постоянной основе перечня организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности (абзац второй пункта 45 Инструкции № 494);

лиц, ответственных за получение и обновление вышеуказанного перечня (абзац третий пункта 45 Инструкции № 494);

форму и способ уведомления клиента о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции (абзац пятый пункта 45 Инструкции № 494);

3.2. правила внутреннего контроля, утвержденные микрофинансовыми организациями, не выполнялись ими, что приводило к нарушениям требований законодательства о ПОД/ФТ (абзацы первый и второй части первой статьи 6 Закона № 165-З);

3.3. формы анкет клиентов микрофинансовыми организациями не разрабатывались либо разработанные формы не предусматривали поля для фиксации в полном объеме данных, установление которых требуется при идентификации клиента согласно статье 8 Закона № 165-З, а также поля для указания иных требуемых в соответствии с законодательством данных (часть вторая, третья и пятая пункта 31 Инструкции № 494).

Формы анкет клиентов не содержали поля для указания:

даты и места рождения физического лица (абзац четвертый части четвертой статьи 8 Закона № 165-З);

наименования и места нахождения банков, через счета которых осуществлялась финансовая операция (часть четырнадцатая статьи 8 Закона № 165-З);

цели и предполагаемого характера отношений с микрофинансовой организацией (часть шестая пункта 31 Инструкции № 494);

данных аналитического раздела "Служебная информация" (часть пятая пункта 31 и пункт 36 Инструкции № 494);

3.4. финансовые операции, подлежащие особому контролю, микрофинансовые организации не регистрировали в специальном формуляре и не предоставляли его в установленный срок в орган финансового мониторинга либо предоставляли с нарушением такого срока (абзац десятый части первой статьи 6 Закона № 165-З и часть первая пункта 82 Инструкции № 367);

3.5. не соблюдались требования при назначении микрофинансовыми организациями лица, ответственного за соблюдение порядка заполнения специального формуляра. Таким лицом не могло быть назначено лицо, составившее сообщение о выявлении финансовой операции, вызывающей подозрение (часть четвертая пункта 9 Инструкции № 494);

3.6. не осуществлялось распределение обязанностей работников при организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ (пункт 10 Инструкции № 494);

3.7. не разрабатывалась методология проведения внутренней оценки рисков, включающая периодичность и основания для оценки рисков отдельных областей деятельности и конкретных механизмов внутреннего контроля, способ ее проведения (по направлениям деятельности, территориально) (часть первая пункта 11 Инструкции № 494);

3.8. не формировался реестр финансовых услуг с указанием степени риска финансовой услуги, обоснования принятого ответственным должностным лицом решения (пункт 21 Инструкции № 494).

**Справочно:**

*Нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ, перечисленные в пункте 3 настоящего приложения, свидетельствуют о невыполнении микрофинансовыми организациями меры по ПОД/ФТ, предусмотренной абзацем вторым статьи 4 Закона № 165-З (внутренний контроль). Ответственность за правонарушение по невыполнению мер по ПОД/ФТ определена статьей 12.23 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.*