

Обоснование
необходимости принятия постановления
Правления Национального банка Республики Беларусь
”О деятельности микрофинансовых
и специализированных организаций“

1. Цель и правовые основания подготовки проекта.

Проект постановления Правления Национального банка Республики Беларусь ”О деятельности микрофинансовых и специализированных организаций“ (далее – проект постановления) разработан в целях выполнения подпунктов 2.1, 2.3 – 2.5 пункта 2, пункта 3 плана мероприятий по реализации статьи 26 Закона Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-3 ”О потребительском кредите и потребительском микрозайме“, утвержденного заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь 3 апреля 2025 г. № 04-16/22, в рамках комплексного совершенствования правового регулирования отношений в сфере микрофинансирования, направленного на формирование более прозрачных условий при предоставлении микрозаймов, в том числе потребительских, а также повышения уровня защиты прав потребителей финансовых услуг.

Принятие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь ”О деятельности микрофинансовых и специализированных организаций“ (далее – Постановление) направлено на обеспечение дальнейшего развития ответственного микрофинансирования, повышение информированности заемщиков.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта.

В соответствии с пунктом 4 статьи 17 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-3 ”О нормативных правовых актах“ (далее – Закон № 130-3) нормотворческие органы, подчиненные (подотчетные) Президенту Республики Беларусь, принимают нормативные правовые акты в пределах компетенции, установленной Конституцией Республики Беларусь, иными законами, актами Президента Республики Беларусь, международными договорами и иными международно-правовыми актами, в форме постановлений.

В соответствии с частью третьей статьи 63 Банковского кодекса Республики Беларусь решения Правления Национального банка Республики Беларусь принимаются в виде постановлений.

Исходя из абзаца второго пункта 1 и пункта 4 статьи 33 Закона № 130-3 проект нормативного правового акта подготовлен в виде проекта отдельного постановления, поскольку в данном случае требуется как правовое регулирование отдельных отношений, ранее не урегулированных, а так и внесение изменений в ранее принятые нормативные правовые акты

Национального банка ввиду значительного количества изменений, а также необходимости реализации потенциала объединения действующих постановлений.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения.

С целью снижения рисков недобросовестных практик, повышения уровня доверия за счет прозрачности и ясности требований законодательства в сфере потребительского микрофинансирования, введения понятных и однозначных подходов к потребительскому микрофинансированию на законодательном уровне закреплено, что информирование граждан должно осуществляться на всех стадиях взаимодействия с микрофинансовой организацией: как до заключения договора, так и в процессе его исполнения, ввиду чего Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-З "О потребительском кредите и потребительском микрозайме" (далее – Закон № 62-З) вводятся новые требования.

3.1. Статьей 6 Закона № 62-З закрепляются общие подходы к раскрытию информации, в том числе о потребительском микрофинансировании.

Пунктом 1 статьи 7 Закона № 62-З предусмотрено, что до заключения договора потребительского микрозайма заимодавец обязан предоставить заявителю информацию об условиях потребительского микрофинансирования. Информация об условиях потребительского микрофинансирования предоставляется заимодавцем на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) по форме, установленной Национальным банком, в объеме, не превышающем одного листа (часть первая пункта 2 статьи 7 Закона № 62-З).

Проектом постановления предлагается установление данной формы, содержание которой определяется пунктом 3 статьи 7 Закона № 62-З.

Так, информация об условиях потребительского микрофинансирования должна содержать:

- сумму предоставляемого потребительского микрозайма;
- сумму процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом, рассчитанную на дату предоставления заявителю информации об условиях потребительского микрофинансирования исходя из планируемого срока пользования потребительским микрозаймом и

условий договора потребительского микрозайма о периоде начисления процентов;

срок, на который предоставляется потребительский микрозаем;

срок, порядок и способы предоставления потребительского микрозайма;

срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им (по договору потребительского микрозайма – в случае взимания процентов);

стоимость обязательных платных услуг (при их наличии), которые оказываются (в том числе посредством заключения иных договоров с кредитодателем (заимодавцем) и (или) третьими лицами) при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

информацию о дополнительных платных услугах, а также о праве заемщика согласиться или отказаться от оказания каждой из дополнительных платных услуг;

способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и обязательные требования к такому обеспечению;

ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок ее определения;

информацию о целевом использовании потребительского микрозайма при включении в договор потребительского микрозайма условия о целевом использовании денежных средств;

иную информацию об иных условиях предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, а также уплаты процентов за пользование им (при взимании процентов).

Кроме того, согласно пункту 4 статьи 7 Закона № 62-З заимодавец обязан представить размер процентов, получаемых с заемщика, в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов).

Ввиду императивных предписаний части первой пункта 2 статьи 7 Закона № 62-З о количестве листов представляемого документа в проекте постановления предложено определить, в частности, что при предоставлении заявителю информации об условиях потребительского микрофинансирования на бумажных носителях допускается не включать в ее текст подстрочные примечания.

3.2. Пунктом 1 статьи 23 Закона № 62-З предусмотрено, что заемщик вправе получать по запросу, а заимодавец предоставляет заемщику

информацию о задолженности по договору потребительского микрозайма в порядке и сроки, определенные таким договором. Форма предоставления информации о задолженности по договору потребительского микрозайма устанавливается Национальным банком.

С учетом положений пункта 2 статьи 23 Закона № 62-3, форма информации о задолженности по договору потребительского микрозайма включает:

сведения о сумме такой задолженности в части основной суммы долга по потребительскому кредиту (потребительскому микрозайму);

процентах за пользование им, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по потребительскому кредиту (потребительскому микрозайму);

процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии).

3.3. Признаются утратившими силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776 "Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов" и от 31 марта 2020 г. № 101 "Об объеме и порядке раскрытия информации микрофинансовыми организациями" с включением их положений в проект постановления с учетом нормативных предписаний Закона № 62-3.

Так, Инструкция о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, предлагаемая к утверждению проектом постановления (далее – проект Инструкции), определяет:

а) требования к содержанию правил предоставления микрозаймов (пункты 3 – 5 проекта Инструкции).

Частью первой пункта 14 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов" (далее – Положение № 394), предусматривается, что предоставление микрофинансовыми организациями микрозаймов осуществляется на основании утверждаемых этими организациями правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым Национальным банком требованиям к содержанию таких правил.

В отношении правил предоставления коммерческими микрофинансовыми организациями микрозаймов в части второй пункта 3 проекта Инструкции определяются дополнительные сведения, а именно:

порядок самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого на день заключения договора

потребительского микрозайма не превышает 100 базовых величин, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма, и его самостоятельной реализации, за исключением случая, указанного в части четвертой пункта 5 статьи 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь;

способы получения заемщиком (залогодателем) разницы между вырученной от реализации заложенного движимого имущества суммой и размером обеспеченного залогом требования коммерческой микрофинансовой организации к заемщику (залогодателю).

б) актуализированные объем и порядок раскрытия микрофинансовыми организациями информации об осуществляемой деятельности и их финансовом состоянии (пункты 6 – 12 проекта Инструкции).

В соответствии с абзацем третьим пункта 4 Положения № 394 микрофинансовые организации обязаны раскрывать информацию об осуществляемой деятельности и своем финансовом состоянии в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Так, в пункте 8 проекта Инструкции предлагается определить, какую информацию микрофинансовые организации обязаны размещать на интернет-сайтах:

информация, определенная в подпунктах 8.1 – 8.5 пункта 8 проекта Инструкции, – коммерческими микрофинансовыми организациями;

информация, определенная в подпунктах 8.1 – 8.4 пункта 8, пункте 9 проекта Инструкции, – некоммерческими микрофинансовыми организациями.

В помещении, расположенном в месте (местах) предоставления микрозаймов (потребительских микрозаймов) (заключения договоров микрозайма (потребительского микрозайма), подлежат размещению:

информация, указанная в подпункте 8.1 пункта 8 проекта Инструкции, информация о потребительском микрофинансировании в соответствии с частью второй пункта 1 и пунктом 5 статьи 6 Закона Республики Беларусь "О потребительском кредите и потребительском микрозайме", а также адреса своих интернет-сайтов – коммерческими микрофинансовыми организациями;

информация, указанная в подпункте 8.1 пункта 8 проекта Инструкции, а также адреса своих интернет-сайтов – некоммерческими микрофинансовыми организациями.

Порядок обновления размещаемой информации определяется в пункте 12 проекта Инструкции.

Справочно:

Исходя из положений пункта 2 Положения № 394 при

осуществлении микрофинансовой деятельности специализированные организации обязаны соблюдать отдельные требования, установленные для микрофинансовых организаций в Положении № 394, в том числе:

предоставлять микрозаймы на основании утверждаемых этими организациями правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым Национальным банком требованиям к содержанию таких правил;

раскрывать информацию об осуществляемой деятельности и своем финансовом состоянии в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Кроме того, частью первой пункта 6 проекта Инструкции определяется, какую информацию микрофинансовая организация обязана представлять лицам, выражающим намерение заключить договор микрозайма, (до заключения договора микрозайма) и заемщикам. В частях второй – шестой пункта 6 проекта Инструкции № 62-3 предлагается закрепить необходимые предписания о порядке предоставления такой информации микрофинансовыми организациями.

3.4. Проектом постановления предусмотрено внесение ряда изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 апреля 2020 г. № 117 "Об отчетности микрофинансовых организаций" (далее – постановление № 117).

Так, актуализирован понятийный аппарат исходя из терминологии, используемой в Законе № 62-3 (термины "потребительский микрозаем" и "договор потребительского микрозайма").

Предлагаемое абзацем девятым подпункта 1.2 пункта 1 проекта постановления дополнение пункта 3 Инструкции о сроках и порядке представления отчетности и иной информации микрофинансовыми организациями, утвержденной постановлением № 117 (далее – Инструкция № 117), направлено на закрепление непосредственного указания о необходимости заполнения отчетности как на основании данных бухгалтерского учета, бухгалтерской и иной отчетности, договоров, так и иной информации о деятельности микрофинансовой организации, подтвержденной документально, которая должна быть достоверной.

Иные изменения носят уточняющий характер отдельных положений Инструкции № 117.

3.5. Проектом постановления предлагается внести изменения в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 мая 2025 г. № 108 "О требованиях к кредитным финансовым организациям и реестрах некредитных финансовых организаций" в части расширения:

квалификационных требований для руководителя микрофинансовой организаций и лица, исполняющего его обязанности более четырех месяцев. В качестве такого планируется закрепить наличие иного высшего

образования и стажа работы не менее трех лет в должности руководителя организации (руководителя подразделения в организации), но не менее одного года в должности руководителя организации, осуществляющей финансовые операции;

оснований для отказа в исключении из реестра по заявлению юридического лица.

Подобная корректировка обусловлена необходимостью дальнейшего усиления мероприятий ревизионного характера в комплексе с иными изменениями профильного законодательства, планируемыми к разработке в рамках реализации предложений Комитета государственного контроля.

3.6. В рамках исполнения поручения Совета Министров Республики Беларусь от 17 января 2025 г. № 10/102-5/683р и подпункта 8.1 пункта 8 плана мероприятий, направленных на реализацию поручения Президента Республики Беларусь от 10 января 2025 г. № 11/511-172П1580, от 17 марта 2025 г. № 10/226-54/3597р Министерством юстиции направлены для работы перечни нормативных правовых актов, которые, по мнению Национального центра законодательства и правовой информации, содержат требующие устранения недостатки, а также потенциал объединения.

В рамках реализации потенциала объединения отдельных постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь в проекте постановления предлагается:

нормативные предписания пункта 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 января 2018 г. № 20 "О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам" включить в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 декабря 2014 г. № 805 "Об отчетности микрофинансовых организаций";

закрепить доработанные положения постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 апреля 2020 г. № 103 "Об уведомлении о намерении осуществлять микрофинансовую деятельность".

Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 января 2018 г. № 20 "О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам" и от 1 апреля 2020 г. № 103 "Об уведомлении о намерении осуществлять микрофинансовую деятельность" предлагается проектом постановления признать утратившими силу.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

При подготовке проекта постановления проведен анализ Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов" (далее – Указ № 394), постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь, принятых в развитие Указа № 394, а также постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2023 г. № 488 "Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)" (далее – постановление № 488).

Так, согласно пункту 9 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением № 488 (далее – Инструкция № 488), до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору предусмотрено предоставление заявителю (кредитополучателю) – физическому лицу, индивидуальному предпринимателю информации об условиях кредитования по форме согласно приложению 1 к Инструкции № 488.

Кроме того, согласно пункту 20 Инструкции № 488 банк, небанковская кредитно-финансовая организация предоставляют кредитополучателю – физическому лицу по запросу, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, по меньшей мере один раз в месяц без взимания вознаграждения (платы) информацию о задолженности по кредитному договору в порядке и сроки, установленные кредитным договором, по форме согласно приложению 2 к Инструкции № 488.

Проектом постановления предложено установить формы информации об условиях потребительского микрофинансирования и информации о задолженности по договору потребительского микрозайма, содержание которых определено с учетом положений Закона № 62-3.

Проведен анализ законодательства, относящегося к предмету правового регулирования проекта постановления, и практики его применения. В результате анализа противоречий нормативным правовым актам не выявлено.

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

Отсутствуют.

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения.

Международные договоры Республики Беларусь и иные международно-правовые акты, содержащие обязательства Республики Беларусь, относящиеся к предмету правового регулирования проекта постановления, отсутствуют.

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования.

Отсутствуют.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь".

Предметом проекта постановления не является принятие решения в отношении международных договоров.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта.

Научные исследования не проводились, публикации отсутствуют.

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия.

Проект постановления направлен на правовое регулирование общественных отношений, в том числе ранее не урегулированных.

Принятие Постановления не повлечет негативных социальных, финансово-экономических и экологических последствий, не приведет к изменению величины источников финансирования дефицита республиканского бюджета.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений.

Проект постановления на публичное обсуждение не выносился.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта.

Принятие Постановления не повлечет необходимости изменения нормативных правовых актов либо принятия новых нормативных правовых актов.

В связи с принятием Постановления признаются утратившими силу следующие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь:

от 17 декабря 2014 г. № 776 "Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов";

от 1 апреля 2016 г. № 174 "О внесении изменения в Инструкцию о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке представления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов";

от 19 января 2018 г. № 20 "О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам";

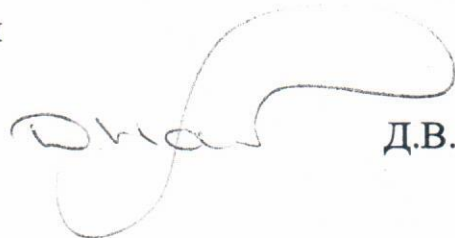
от 31 марта 2020 г. № 101 "Об объеме и порядке раскрытия информации микрофинансовыми организациями";

от 1 апреля 2020 г. № 102 "Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776";

от 1 апреля 2020 г. № 103 "Об уведомлении о намерении осуществлять микрофинансовую деятельность";

от 27 августа 2024 г. № 268 "Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776".

Начальник Главного управления
регулирования некредитных
финансовых организаций
и инвестиционных операций



Д.В.Набздоров