

НОВШЕСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ



К.Н.Михель,
управляющий партнер
Адвокатского бюро «ВМП Власова
Михель и партнеры».



О.Г.Гаврилова,
помощник адвоката
Адвокатского бюро
«ВМП Власова Михель
и партнеры».

Указ Президента Республики от 30 июня 2014 года № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» (далее — Указ № 325) установил ряд ограничений по привлечению и предоставлению займов в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь. Ограничения введены, главным образом, в целях исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в сфере привлечения средств граждан и предоставления им займов, а также пресечения злоупотреблений в данной сфере.

Привлечение займов от физических лиц

С 1 августа 2014 года коммерческие организации вправе привлекать денежные средства независимо от суммы путем заключения договора займа или иных аналогичных договоров от физических лиц, являющихся собственниками имущества, учредителями (участниками), членами данных организаций без ограничений, а от иных физических лиц (одного или нескольких), не являющихся индивидуальными предпринимателями, — не более двух раз в течение календарного месяца.

Аналогичные ограничения установлены в отношении некоммерческих организаций.

В свою очередь, индивидуальные предприниматели вправе привлекать займы независимо от суммы от одного или нескольких физических лиц не более двух раз в течение календарного месяца.

Предоставление займов

Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов

Указом № 325 вводится понятие «деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов» — это деятельность по предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин (в настоящее время — 2,7 млрд. белорусских рублей), на одного заемщика на день заключения договора.

Деятельность по предоставлению микрозаймов с 1 января 2015 года вправе осуществлять только микрофинансовые организации.

В хозяйственной деятельности коммерческие организации нередко предоставляют займы заемщикам частями в рамках одного договора. Следует иметь в виду, что в силу реальной природы договора займа Национальный банк Республики Беларусь в целях применения ограничений Указа № 325 рассматривает каждый случай предоставления денежных средств как отдельный заем.

Указ № 325 не дает ответа на вопрос, подпадают ли под ограничения займы, предоставляемые одним юридическим лицом другому юридическому лицу. Однако, исходя из целей, указанных в преамбуле, можно предположить, что на такие займы действие Указа № 325 распространяться не должно.

Ниже приведена схема введенных ограничений по предоставлению займов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Микрофинансовые организации

Микрофинансовые организации — это юридические лица, зарегистриро-

ванные в Республике Беларусь, соответствующие требованиям, установленным Указом № 325 и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, которые вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов.

На сегодняшний день статус микрофинансовых организаций могут приобрести потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, фонды, потребительские кооперативы второго уровня, ломбарды. Следует отметить, что Указом № 325 не предусмотрена возможность регистрации в качестве микрофинансовой организации для иностранных юридических лиц.

Для осуществления деятельности микрофинансовые организации должны быть включены в реестр микрофинансовых организаций, который ведет Национальный банк Республики Беларусь, а их руководители должны соответствовать установленным требованиям к их квалификации и деловой репутации.

Микрофинансовые организации должны разрабатывать, утверждать и размещать в доступном для обозрения месте и на своих официальных сайтах правила предоставления микрозаймов, соответствующие требованиям к их содержанию. Кроме того, микрофинансовые организации обязаны предоставлять на регулярной основе отчетность Национальному банку Республики Беларусь независимо от фактического осуществления деятельности в отчетном периоде, а также выполнять ряд иных условий.