

О микрофинансовых организациях и микрофинансировании

ЗАКОН ТУРКМЕНИСТАНА

О микрофинансовых организациях и микрофинансировании

(Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2011 г., № 2, ст.43)

(С изменениями внесенным Законом Туркменистана
от 08.06.2019 г. № 153-VI)

Настоящий Закон определяет правовые, организационные и экономические основы создания и функционирования микрофинансовых организаций и направлен на развитие рынка финансовых услуг в Туркменистане.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) микрозаём – заём в сумме, не превышающей лимит, установленный Центральным банком Туркменистана, предоставляемый микрофинансовой организацией по договору займа заёмщику на условиях срочности и возвратности, а в случаях, предусмотренных договором, - и платности;
- 2) микрокредит – кредит в сумме, не превышающей лимит, установленный Центральным банком Туркменистана, предоставляемый микрофинансовой организацией по договору заёмщику на условиях срочности, возвратности и платности;
- 3) микролизинг – приобретение микрофинансовой организацией по поручению лизингополучателя у третьего лица имущества в сумме, не превышающей лимит, установленный Центральным банком Туркменистана, и предоставление его лизингополучателю в пользование на срок и на условиях, определённых договором лизинга в соответствии с законодательством Туркменистана;
- 4) микрофинансирование – предоставление микрофинансовой организацией по договору физическим и юридическим лицам микрофинансовых услуг;
- 5) микрофинансовая организация – небанковское кредитное учреждение, осуществляющее деятельность по предоставлению микрофинансовых услуг в соответствии с лицензией Центрального банка Туркменистана.

Статья 2. Законодательство Туркменистана о микрофинансировании

1. Законодательство Туркменистана о микрофинансировании основывается на Конституции Туркменистана и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Туркменистана.
2. Если международным договором Туркменистана установлены иные правила, чем содержащиеся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Цели и основные задачи настоящего Закона

1. Целями настоящего Закона являются дальнейшее развитие рынка финансовых услуг, повышение уровня трудовой занятости населения, развитие малого и среднего предпринимательства в Туркменистане.
2. Основными задачами настоящего Закона являются:
 - 1) обеспечение финансовой стабильности в сфере микрофинансирования;
 - 2) создание благоприятных условий для развития рынка микрофинансовых услуг и обеспечение эффективного механизма его функционирования;
 - 3) развитие добросовестной конкуренции;
 - 4) упрощение доступа населения, субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам;
 - 5) предоставление возможности гражданам для организации собственного дела, субъектам малого и среднего предпринимательства - для развития бизнеса.

Статья 4. Отношения микрофинансовой организации с государственными органами и Центральным банком Туркменистана

1. Микрофинансовая организация самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность в соответствии со своим уставом за исключением ограничений, установленных законодательством Туркменистана.
2. Микрофинансовая организация не отвечает по обязательствам Центрального банка Туркменистана, равно как Центральный банк Туркменистана не отвечает по обязательствам микрофинансовой организации, за исключением случаев, когда ими были приняты на себя такие обязательства в соответствии с законодательством Туркменистана.
3. Микрофинансовые организации не зависимы от органов государственной власти при принятии ими решений, связанных с текущей деятельностью по предоставлению микрофинансовых услуг.

Глава 2. СОЗДАНИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. РЕОРГАНИЗАЦИЯ,

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛИКВИДАЦИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 5. Создание и государственная регистрация микрофинансовой организации

1. Создание и государственная регистрация микрофинансовой организации производятся в порядке, установленном законодательством Туркменистана.
2. Микрофинансовые организации создаются в форме акционерного общества закрытого типа.
3. Микрофинансовая организация должна иметь учредительные документы, предусмотренные законодательством Туркменистана для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.
4. Учредителями микрофинансовой организации могут быть юридические и физические лица Туркменистана и иностранных государств, а также лица без гражданства, за исключением лиц, указанных в части шестой настоящей статьи.
5. Требования к деловой репутации и финансовому положению учредителей, а также аффилированных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана.
6. Не могут быть учредителями микрофинансовой организации:
 - 1) юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие в качестве учредителей аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, либо физических лиц, проживающих на территории оффшорных зон или являющихся учредителями юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах;
 - 2) органы государственной власти и местного самоуправления, политические партии, религиозные организации;
 - 3) иные лица, установленные законодательством Туркменистана.
7. Микрофинансовая организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращённое фирменное наименование на государственном языке. Микрофинансовая организация вправе иметь также полное и (или) сокращённое фирменное наименование на одном из иностранных языков.
8. Микрофинансовая организация не имеет права использовать в фирменном наименовании слова «национальный», «государственный», «Туркменистан».

Статья 6. Виды услуг, предоставляемые микрофинансовой организацией

Микрофинансовая организация при наличии соответствующей лицензии может осуществлять микролизинговые операции, выдачу микрозаймов, микрокредитов и другие микрофинансовые услуги согласно перечню, устанавливаемому Центральным банком Туркменистана для небанковских кредитных учреждений.

Статья 7. Создание филиалов микрофинансовой организации

1. Микрофинансовые организации могут создавать филиалы в порядке, установленном законодательством Туркменистана.
2. Микрофинансовая организация в письменной форме уведомляет Центральный банк Туркменистана о создании и начале деятельности филиалов, а также о прекращении их деятельности.
3. Филиалы микрофинансовой организации вправе осуществлять от имени микрофинансовой организации отдельные виды микрофинансовых услуг в соответствии с законодательством Туркменистана.
4. Микрофинансовая организация несёт ответственность по обязательствам своих филиалов.

Статья 8. Уставный капитал микрофинансовой организации

1. Уставный капитал микрофинансовой организации формируется из величины суммы вкладов её учредителей в денежной форме, внесённой за приобретаемые ими акции.
2. Минимальный размер уставного капитала для создаваемых микрофинансовых организаций устанавливается Центральным банком Туркменистана.
3. Выпуск, размещение, приобретение, выкуп акций микрофинансовой организации осуществляются в порядке, предусмотренном её Уставом, в соответствии с законодательством Туркменистана.
4. На момент государственной регистрации микрофинансовой организации её уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину и в течение двенадцати месяцев с момента государственной регистрации должен быть оплачен полностью.

Статья 9. Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация микрофинансовой организации

Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация микрофинансовой организации осуществляются в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

МИКРОФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Статья 10. Средства для предоставления микрофинансовых услуг

1. Микрофинансовая организация предоставляет микрофинансовые услуги за счёт собственных средств.
2. Микрофинансовая организация обязана создавать резервы для покрытия возможных потерь по активам в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 11. Документы, представляемые для получения микрофинансовых услуг

Заёмщик для получения микрофинансовых услуг представляет в микрофинансовую организацию заявку на получение микрофинансовых услуг (далее – заявка) и документы, содержащие сведения о его деятельности и доходах. Заявка подписывается заёмщиком с указанием даты её подачи.

Статья 12. Сведения, указываемые в заявке

В заявке заёмщиком указываются следующие сведения:

- 1) полное наименование, местонахождение (юридический адрес), индивидуальный налоговый номер и банковские реквизиты – для юридического лица;
- 2) фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (либо заменяющего его документа), адрес постоянного места жительства – для физического лица (дополнительно индивидуальный налоговый номер и банковские реквизиты для заёмщика-физического лица-индивидуального предпринимателя);
- 3) вид микрофинансовой услуги, цель использования;
- 4) необходимая сумма денежных средств и сроки возврата;
- 5) документально подтверждённые доходы заёмщика за год, предшествующий дате подачи заявки.

Статья 13. Рассмотрение заявки

1. Микрофинансовая организация в течение десяти рабочих дней со дня получения заявки обязана рассмотреть её и принять решение о предоставлении или о мотивированном отказе в предоставлении микрофинансовой услуги.

2. Микрофинансовая организация при рассмотрении заявки определяет:

- 1) кредитоспособность заёмщика на основании представленных документов;
 - 2) достоверность сведений, указанных в заявке.
2. В случае отказа в предоставлении микрофинансовой услуги микрофинансовая организация обязана мотивировать такое решение и проинформировать об этом заёмщика в письменной форме в течение трёх рабочих дней после принятия решения.

Статья 14. Договор о предоставлении микрофинансовых услуг

1. В случае принятия микрофинансовой организацией решения о предоставлении микрофинансовой услуги между ней и заёмщиком в письменной форме заключается договор о предоставлении микрофинансовой услуги (далее-договор).

2. До заключения договора микрофинансовая организация обязана ознакомить заёмщика с условиями предоставления микрофинансовых услуг.

Статья 15. Содержание договора

1. В договоре указываются:

- 1) полное фирменное наименование, организационно-правовая форма микрофинансовой организации, её местонахождение (юридический адрес), индивидуальный налоговый номер и банковские реквизиты;
- 2) полное наименование, местонахождение (юридический адрес), индивидуальный налоговый номер и банковские реквизиты заёмщика-юридического лица

либо

фамилия, имя, отчество, серия и номер паспорта (либо заменяющего его документа), адрес постоянного места жительства заёмщика-физического лица (дополнительно индивидуальный налоговый номер и банковские реквизиты для заёмщика-физического лица-индивидуального предпринимателя);

- 3) общая сумма и цель микрофинансовой услуги;
- 4) процентные ставки или размеры платежей по микрофинансовым услугам;
- 5) порядок, условия и сроки предоставления микрофинансовой услуги;
- 6) порядок и сроки возврата основного долга по микрофинансовой услуге, а также уплаты процентов или платежей по данной услуге;
- 7) права и обязанности сторон;
- 8) имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей;
- 9) срок действия договора;
- 10) порядок изменения и расторжения договора.

2. В договоре могут быть предусмотрены и иные условия в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 16. Изменение условий договора и его расторжение

1. Микрофинансовая организация не имеет права в одностороннем порядке изменять условия договора, за исключением случая, когда такое право предусмотрено договором, а также в случае, предусмотренном частью третьей настоящей статьи.
2. Заёмщик вправе отказаться от неиспользованной суммы микрофинансовой услуги в течение двух недель со дня заключения договора путём письменного уведомления об этом микрофинансовой организации.
3. Микрофинансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае, если заёмщик не воспользовался микрофинансовой услугой в течение одного месяца со дня заключения договора, путём письменного уведомления заёмщика об этом.
4. Датой направления письменного уведомления в соответствии с частями второй и третьей настоящей статьи считается дата его вручения или дата почтового отправления уведомления.

Статья 17. Права и обязанности заёмщика

1. Заёмщик имеет право:

- 1) получать достоверную и полную информацию о порядке и условиях предоставления микрофинансовых услуг, о своих правах и обязанностях;
- 2) требовать от микрофинансовой организации выполнения условий договора в порядке и сроки, установленные договором;
- 3) требовать от микрофинансовой организации возмещения убытков, причинённых в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

2. Заёмщик обязан:

- 1) представлять документы, необходимые для получения микрофинансовой услуги и исполнения обязательств по договору;
- 2) использовать суммы, полученные в порядке предоставления микрофинансовой услуги, по целевому назначению, предусмотренному договором;
- 3) выполнять обязательства в порядке и сроки, установленные договором.

3. Заёмщик может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством Туркменистана и договором.

Статья 18. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация имеет право:

- 1) предоставлять микрофинансовые услуги в соответствии с договором;
- 2) запрашивать у заёмщика документы, необходимые для предоставления микрофинансовой услуги и исполнения обязательств по договору;
- 3) досрочно взыскивать предоставленные суммы микрофинансовой услуги и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в соответствии со статьёй 19 настоящего Закона в порядке, установленном законодательством Туркменистана;
- 4) на мотивированный отказ в предоставлении микрофинансовой услуги.

2. Микрофинансовая организация обязана:

- 1) сообщать заёмщику достоверную и полную информацию о порядке и условиях предоставления микрофинансовых услуг, о его правах и обязанностях;
- 2) предоставлять микрофинансовые услуги в порядке, сроки и на условиях, установленных договором;
- 3) возмещать заёмщику убытки, причинённые в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору.

3. Микрофинансовая организация может иметь иные права и нести иные обязанности в соответствии с законодательством Туркменистана и договором.

Статья 19. Обеспечение исполнения обязательств по договору

1. Микрофинансовая организация может предоставлять микрофинансовую услугу под обеспечение исполнения обязательства.
2. Исполнение заёмщиком обязательств по договору может обеспечиваться:
 - 1) гарантией банка;
 - 2) поручительством;
 - 3) залогом имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, или обязательствами в других формах, предусмотренных законодательством Туркменистана.
3. Микрофинансовая организация вправе принимать решение о предоставлении микрофинансовой услуги без обеспечения (доверительная микрофинансовая услуга).
4. Микрофинансовая организация обязана предпринять все меры, предусмотренные законодательством Туркменистана для взыскания задолженности.

Статья 20. Предоставление микрофинансовых услуг аффилированному лицу

Предоставление микрофинансовых услуг аффилированному лицу осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана.

Статья 21. Коммерческая тайна микрофинансовой организации

1. Сведения, относящиеся к коммерческой тайне микрофинансовой организации и категории лиц, которым они могут предоставляться, определяются законодательством Туркменистана.
2. Работники микрофинансовой организации не имеют права разглашать коммерческую тайну и иную служебную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана, а также использовать её в личных интересах.

Глава 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НАДЗОР

ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 22. Основные правила деятельности микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Туркменистана, актами и лицензией Центрального банка Туркменистана и своим Уставом.
2. Микрофинансовая организация в целях эффективного функционирования должна:

- 1) поддерживать достаточность капитала и его ликвидность;
 - 2) создавать резервы для покрытия возможных потерь по активам в соответствии с законодательством Туркменистана;
 - 3) осуществлять эффективное управление рисками.
3. Микрофинансовые организации должны выполнять обязательные экономические нормативы и резервные требования, устанавливаемые Центральным банком Туркменистана.

Статья 23. Лицензирование банковской деятельности микрофинансовой организации

1. Лицензирование банковской деятельности микрофинансовой организации в Туркменистане осуществляется Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.
2. Осуществление банковской деятельности без лицензии Центрального банка Туркменистана, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана, влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 24. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью микрофинансовой организации

1. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью микрофинансовой организации осуществляются Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.
2. Центральный банк Туркменистана уведомляет орган управления микрофинансовой организации о результатах проверки, проведённой в порядке банковского надзора.
3. Центральный банк Туркменистана в случаях выявления нарушений в деятельности микрофинансовой организации вправе применять к нему санкции, установленные законодательством Туркменистана.

Статья 25. Налогообложение микрофинансовой организации

Налогообложение микрофинансовой организации и его членов осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Туркменистана.

Глава 5. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ В

МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Статья 26. Бухгалтерский учёт и отчётность в микрофинансовых организациях

1. Финансовый год микрофинансовой организации устанавливается с 1 января по 31 декабря (календарный год).
2. Микрофинансовые организации обеспечивают ведение бухгалтерского учёта, составление и представление финансовой и статистической отчётности в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 27. Учёт и хранение документов микрофинансовыми организациями

Микрофинансовые организации обязаны обеспечивать строгий учёт и хранение документов в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 6. АУДИТ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 28. Аудит

1. Микрофинансовая организация обязана организовать внутренний контроль за рисками в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Туркменистана.
2. Внешняя аудиторская проверка годовой финансовой отчётности микрофинансовой организации осуществляется независимой аудиторской организацией, определяемой микрофинансовой организацией, в соответствии с законодательством Туркменистана.
3. Микрофинансовая организация не вправе назначать аудитором одну и ту же аудиторскую организацию на срок более пяти лет подряд.

Статья 29. Проверка деятельности микрофинансовой организации

1. Государственные органы, уполномоченные обеспечивать соответствующий государственный контроль и надзор, осуществляют проверки микрофинансовой организации в пределах их компетенции, установленной законодательством Туркменистана, и с уведомлением Центрального банка Туркменистана.
2. Государственные органы, указанные в части первой настоящей статьи, обязаны обеспечивать конфиденциальность информации, полученной ими при осуществлении государственного контроля и надзора.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 30. Разрешение споров

Споры, возникающие в процессе деятельности микрофинансовых организаций, разрешаются в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 31. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Нарушение настоящего Закона влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 32. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.
2. Нормативные правовые акты Туркменистана, противоречащие настоящему Закону, подлежат приведению в соответствие с ним в течение трёх месяцев со дня его вступления в силу.

Президент Гурбангулы
Туркменистана Бердымухамедов

гор. Ашхабад

21 мая 2011 года

№ 199-IV.