

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
30 июня 2014 г. N 325

**О ПРИВЛЕЧЕНИИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в ред. [Указа](#) Президента Республики Беларусь от 31.12.2015 N 538)

В целях исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в сфере привлечения средств граждан и предоставления им займов, пресечения злоупотреблений в данной сфере, совершенствования порядка осуществления деятельности по регулярному привлечению и предоставлению займов, формирования условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования, а также защиты прав потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями:

Пункт 1 вступил в силу после официального опубликования ([подпункт 20.1 пункта 20](#) данного документа).

1. Установить, что:

1.1. с 1 августа 2014 г. денежные средства независимо от суммы могут быть получены в заем (привлечены) от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, путем заключения договора займа, иного договора, предусматривающего аналогичные условия передачи в собственность денежных средств:

 коммерческими организациями - от физических лиц, являющихся собственниками имущества, учредителями (участниками), членами данных организаций, а от иных физических лиц (одного или нескольких) не более двух раз в течение календарного месяца;

 некоммерческими организациями - от физических лиц, являющихся учредителями данных организаций, а от иных физических лиц (одного или нескольких) не более двух раз в течение календарного месяца;

 индивидуальными предпринимателями - не более двух раз в течение календарного месяца от одного или нескольких физических лиц;

1.2. с 1 января 2015 г. денежные средства независимо от суммы могут быть получены в заем (привлечены) от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, путем заключения договора займа, иного договора, предусматривающего аналогичные условия передачи в собственность денежных средств:

 коммерческими микрофинансовыми организациями, некоммерческими микрофинансовыми организациями, созданными в организационно-правовой форме фонда, - от физических лиц, являющихся собственниками имущества, учредителями (участниками) таких организаций;

 некоммерческими микрофинансовыми организациями, созданными в организационно-правовой форме потребительского кооператива, - от своих членов, являющихся учредителями, а при соответствии критериям, установленным Национальным банком, - от иных своих членов.

Организации, не указанные в [части первой](#) настоящего подпункта, а также индивидуальные предприниматели с 1 января 2015 г. вправе получать в заем (привлекать) денежные средства независимо от суммы от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, с соблюдением требований, предусмотренных в [подпункте 1.1](#) настоящего пункта.

2. Определить, что с 1 января 2015 г. деятельность по предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых [величин](#) на одного заемщика на день заключения договора (далее - микрозаем), признается деятельностью по регулярному предоставлению микрозаймов.

Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов вправе осуществлять только микрофинансовые организации - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь,

соответствующие требованиям, предъявляемым настоящим Указом и нормативными правовыми актами Национального банка, и включенные Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций (далее - реестр).

3. К микрофинансовым организациям относятся:

3.1. коммерческие микрофинансовые организации - юридические лица, являющиеся ломбардами и зарегистрированные в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия.

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 сентября 2016 года вступает в силу [Указ Президента Республики Беларусь от 31.12.2015 N 539 "О реестре движимого имущества, обремененного залогом"](#).

КонсультантПлюс: примечание.

С 24 апреля 2016 года коммерческие микрофинансовые организации вправе самостоятельно обращать взыскание на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и реализовывать такое имущество ([подпункт 1.2-1 пункта 1 Декрета Президента Республики Беларусь 01.03.2010 N 3](#)).

Коммерческие микрофинансовые организации осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

3.2. некоммерческие микрофинансовые организации - юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива.

КонсультантПлюс: примечание.

О документах, подтверждающих статус заемщика некоммерческой микрофинансовой организации см. [письмо](#) Национального банка Республики Беларусь от 15.02.2017 N 65-23/75.

Микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является заемщик - физическое лицо, и предоставлению микрозаймов субъектам малого и (или) среднего предпринимательства [<*>](#) на цели осуществления предпринимательской деятельности. Деятельность по предоставлению микрозаймов осуществляется фондом исключительно для достижения целей, определенных уставом.

[<*>](#) Для целей настоящего Указа термины "субъект малого предпринимательства", "субъект среднего предпринимательства", "учреждения финансовой поддержки предпринимателей" используются в значениях, определенных в частях первой и второй [статьи 3](#) Закона Республики Беларусь от 1 июля 2010 года "О поддержке малого и среднего предпринимательства" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., N 170, 2/1703).

В организационно-правовой форме потребительского кооператива могут быть созданы следующие некоммерческие микрофинансовые организации:

потребительский кооператив финансовой взаимопомощи - некоммерческая организация, созданная физическими лицами для аккумулирования временно свободных денежных средств членов потребительского кооператива и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооператива финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов. При этом членами такого кооператива могут быть исключительно физические лица, осуществляющие

ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ведение личного подсобного хозяйства, а также физические лица, являющиеся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций. Членам потребительского кооператива финансовой взаимопомощи микрозаймы могут быть предоставлены только на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является член кооператива;

общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства - некоммерческая организация, созданная субъектами малого и (или) среднего предпринимательства для аккумуляции временно свободных денежных средств членов потребительского кооператива и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооператива финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов. Членами такого кооператива могут быть исключительно субъекты малого и (или) среднего предпринимательства. Членам общества взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства микрозаймы могут быть предоставлены только на цели осуществления предпринимательской деятельности;

потребительский кооператив второго уровня - некоммерческая микрофинансовая организация, созданная потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи, обществами взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) фондами для аккумуляции временно свободных денежных средств членов этого потребительского кооператива в целях оказания членам кооператива временной финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов.

Потребительский кооператив финансовой взаимопомощи, общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства вправе предоставлять микрозаймы только лицам, являющимся членами такого кооператива, общества соответственно, а займы - потребителю кооперативу второго уровня, членом которого является этот кооператив, общество.

4. Юридическое лицо признается микрофинансовой организацией и вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов со дня включения его Национальным банком в реестр.

Для включения в реестр юридическое лицо представляет в Национальный банк:

заявление о включении юридического лица в реестр по **форме**, установленной Национальным банком;

копию устава юридического лица;

копию документа, подтверждающего формирование уставного фонда юридического лица (для коммерческих организаций);

копии документов, подтверждающих соответствие руководителя юридического лица квалификационному требованию и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации в соответствии с **частями третьей и четвертой** настоящего пункта;

отчет о прибылях и убытках либо иные документы в случае, если юридическое лицо ведет учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, о результатах хозяйственной деятельности за последний календарный год осуществления деятельности (для юридических лиц, осуществлявших деятельность в указанный период).

Квалификационным требованием, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации, является наличие высшего юридического или экономического образования либо иного высшего образования при условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности юридического или экономического профиля.

Требованиями к деловой репутации, предъявляемыми к руководителю микрофинансовой организации, являются:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

отсутствие установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица;

отсутствие постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении лица либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

Национальный банк отказывает в принятии заявления о включении в реестр в случае, если юридическим лицом представлены не все документы, предусмотренные в **части второй** настоящего пункта.

Рассмотрение Национальным банком представленных юридическим лицом документов для включения в реестр и принятие решения о включении (невключении) юридического лица в реестр осуществляются в течение 15 рабочих дней после получения документов, предусмотренных в **части второй** настоящего пункта. Факт включения юридического лица в реестр подтверждается свидетельством о включении в реестр микрофинансовых организаций, выдаваемым Национальным банком по устанавливаемой им **форме**. Плата за рассмотрение документов и включение юридического лица в реестр не взимается.

Национальный банк отказывает юридическому лицу во включении в реестр в следующих случаях:

представленные юридическим лицом документы, предусмотренные в **части второй** настоящего пункта, не соответствуют требованиям законодательства, являются подложными, поддельными или недействительными и (или) содержат недостоверные сведения;

руководитель юридического лица не соответствует квалификационному требованию и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации;

юридическим лицом на день подачи заявления о включении в реестр не соблюдено требование о размере уставного фонда (для коммерческих организаций);

юридическое лицо не имело прибыли по итогам осуществления своей деятельности за последний календарный год (в отношении юридических лиц, осуществлявших деятельность в указанный период);

юридическое лицо ранее было исключено Национальным банком из реестра за систематическое (два и более раза в течение календарного года) неисполнение предписания и (или) требования Национального банка (несвоевременное их исполнение) и не истек один год со дня исключения микрофинансовой организации из реестра.

Микрофинансовая организация подлежит исключению Национальным банком из реестра в следующих случаях:

по заявлению микрофинансовой организации;

при исключении юридического лица, являющегося микрофинансовой организацией, из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

при систематическом (два и более раза в течение календарного года) неисполнении микрофинансовой организацией предписания и (или) требования Национального банка (несвоевременное их исполнении). По данному основанию Национальный банк вправе исключить микрофинансовую организацию из реестра на срок до одного года. По истечении этого срока исключенное из реестра юридическое лицо вправе обратиться в Национальный банк за включением его в реестр в порядке, установленном настоящим Указом.

5. Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов осуществляется микрофинансовыми организациями при соблюдении следующих условий:

микрозаем предоставляется на основании договора микрозайма - вида договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых **величин** на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами;

предоставление микрозаймов осуществляется на основании утверждаемых

микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым Национальным банком [требованиям](#) к их содержанию. Правила предоставления микрозаймов должны быть размещены микрофинансовой организацией в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними лиц, заинтересованных в получении микрозайма, и заемщиков (далее - потребители), а также на своем официальном сайте (при его наличии) в глобальной компьютерной сети Интернет.

Не допускается предоставление микрофинансовой организацией заемщику микрозайма (микрозаймов), если общая сумма обязательств заемщика перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов при предоставлении такого микрозайма (микрозаймов) превысит 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма.

6. Существенными условиями договора микрозайма помимо существенных условий, установленных в соответствии с законодательством, являются:

размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка) по микрозайму и порядок его определения;

право заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе микрозайма и порядок досрочного возврата;

КонсультантПлюс: примечание.

О документах, подтверждающих статус заемщика некоммерческой микрофинансовой организации см. [письмо](#) Национального банка Республики Беларусь от 15.02.2017 N 65-23/75.

указание на статус заемщика, дающий ему право на обращение за предоставлением микрозайма с учетом требований, предусмотренных в [части второй, абзацах втором - четвертом части третьей подпункта 3.2 пункта 3](#) настоящего Указа.

Не допускается включение в договор микрозайма условий:

о взимании микрофинансовой организацией с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование микрозаймом;

об изменении микрофинансовой организацией в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и (или) порядка их определения, размера неустойки (штрафа, пени) по договору и сроков действия этих договоров;

о применении к заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат микрозайма.

Размер неустойки (штрафа, пени) по договору микрозайма не может превышать размер микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику.

7. Микрофинансовая организация обязана:

в [порядке](#), установленном Национальным банком, до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а также заемщикам полную и достоверную информацию об условиях договора микрозайма, возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, порядке и условиях предоставления микрозайма, правах заемщика и его обязанностях, связанных с получением микрозайма, размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозайму и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика;

формировать досье заемщика (документы и сведения, формируемые микрофинансовой организацией на каждого заемщика, представленные им в соответствии с правилами предоставления микрозаймов и заключенным договором микрозайма);

хранить досье заемщика в течение не менее трех лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по договору микрозайма;

представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию для целей формирования финансовой статистики и осуществления контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в сроки и порядке, которые установлены Национальным банком;

выполнять иные обязанности, установленные законодательством.

Дополнительно к обязанностям, предусмотренным в **части первой** настоящего пункта, некоммерческая микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме потребительского кооператива, обязана соблюдать финансовые нормативы, установленные Национальным банком в соответствии с **частью четвертой** настоящего пункта, а также создать следующие фонды и резервы:

паевой фонд, формируемый за счет паевых взносов;

фонд финансовой взаимопомощи, формируемый для предоставления микрозаймов своим членам и потребительскому кооперативу второго уровня, членом которого она является, за счет денежных средств, привлеченных по договорам займа, в том числе договорам микрозайма, денежных средств паевого и прочих фондов, сформированных в потребительском кооперативе, нераспределенной прибыли, оставшейся после налогообложения за предшествовавшие календарные годы, прибыли (дохода) текущего календарного года, денежных средств, полученных из иных источников;

резерв для списания безнадежных долгов, формируемый за счет отчислений от чистой прибыли;

резерв для покрытия возможных убытков по микрозаймам, формируемый за счет увеличения внереализационных расходов потребительского кооператива, учитываемых при налогообложении;

прочие фонды, формируемые в соответствии с законодательством, уставом, решениями общего собрания потребительского кооператива за счет отчислений от чистой прибыли.

Минимальные размеры фондов и резервов, формируемых в соответствии с **абзацами вторым - пятым части второй** настоящего пункта, **порядок** их формирования устанавливаются Национальным банком.

Для некоммерческих микрофинансовых организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительского кооператива, Национальный банк вправе устанавливать следующие финансовые **нормативы** и их размеры:

предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных от одного члена потребительского кооператива, к общей сумме денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом на дату принятия решения о привлечении средств;

предельное соотношение суммы денежных средств, предоставляемых одному члену потребительского кооператива, к общей сумме денежных средств фонда финансовой взаимопомощи на дату принятия решения о предоставлении денежных средств;

предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом от потребительского кооператива второго уровня, членом которого он является, к общей сумме денежных средств, привлеченных потребительским кооперативом на дату принятия решения;

предельное соотношение денежных средств, предоставляемых потребительскому кооперативу второго уровня, к общей сумме денежных средств фонда финансовой взаимопомощи потребительского кооператива на дату принятия решения;

минимальный размер собственных средств;

нормативы достаточности собственных средств;

нормативы ликвидности;

нормативы ограничения концентрации риска;

иные нормативы, обеспечивающие финансовую надежность потребительского кооператива.

8. Микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме потребительского кооператива, не вправе выступать поручителем по обязательствам своих членов, а также иным способом обеспечивать исполнение ими обязательств, за исключением поручительства потребительских кооперативов второго уровня за своих членов.

9. Национальный банк:

принимает нормативные правовые акты, регулирующие порядок привлечения и предоставления микрозаймов;

устанавливает **требования** к содержанию правил предоставления микрозаймов;

создает и ведет реестр в определяемом им **порядке**;

устанавливает **форму** свидетельства о включении в реестр микрофинансовых организаций;

устанавливает минимальный **размер** уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации;

устанавливает **форму**, объем и содержание отчетности и иной информации, представляемых микрофинансовой организацией в Национальный банк для целей формирования финансовой статистики и осуществления контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, а также сроки и **порядок** их составления и представления;

устанавливает **критерии**, при соблюдении которых некоммерческая микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме потребительского кооператива, вправе привлекать займы от своих членов независимо от суммы денежных средств;

вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовую процентную ставку) по микрозаймам, предоставляемым микрофинансовыми организациями;

осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов;

вправе выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской отчетности некоммерческой микрофинансовой организации, действующей в форме потребительского кооператива;

вправе направить предписание о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, предписание о запрете предоставления микрофинансовой организацией микрозаймов, требование об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации в случаях, установленных в **пункте 10** настоящего Указа;

вправе исключить микрофинансовую организацию из реестра в случаях, предусмотренных в **части восьмой пункта 4** настоящего Указа;

вправе предъявить в суд иск о ликвидации микрофинансовой организации по основаниям и в порядке, которые установлены законодательными актами;

вправе подать в суд заявление о признании микрофинансовой организации экономически несостоятельной (банкротом) с соблюдением требований, установленных **Законом** Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2012, 2/1967) для подачи заявления кредитором, в связи с неисполнением микрофинансовой организацией денежных обязательств.

10. Основанием для направления Национальным банком предписания о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, предписания о запрете предоставления микрофинансовой организацией микрозаймов, требования об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации могут являться следующие нарушения, выявленные в ходе осуществления контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в том числе путем проведения камеральных проверок:

систематическое (два и более раза в течение календарного года) непредставление микрофинансовой организацией в Национальный банк информации и (или) отчетности (несвоевременное их представление);

несоблюдение некоммерческой микрофинансовой организацией, созданной в организационно-правовой форме потребительского кооператива, размеров финансовых нормативов, минимального размера фондов и (или) резервов;

несоблюдение коммерческой микрофинансовой организацией установленного Национальным банком требования к минимальному размеру уставного фонда;

систематическое (два и более раза в течение календарного года) несоблюдение микрофинансовой организацией предельных размеров получаемых заимодавцем с заемщика процентов по микрозаймам;

систематическое (два и более раза в течение календарного года) неисполнение микрофинансовой организацией предписания Национального банка о прекращении нарушения прав потребителя;

систематическое (два и более раза в течение календарного года) нарушение

микрофинансовой организацией порядка предоставления и привлечения микрозаймов;
несоответствие руководителя микрофинансовой организации квалификационному требованию и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю микрофинансовой организации.

11. Исключен.

(п. 11 исключен. - [Указ](#) Президента Республики Беларусь от 31.12.2015 N 538)

12. Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, не являющимися микрофинансовыми организациями, получению (привлечению) в нарушение требований настоящего Указа денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, является незаконной и запрещается.

Пункт 13 вступил в силу после официального опубликования ([подпункт 20.1 пункта 20](#) данного документа).

13. Действие настоящего Указа не распространяется на займы (независимо от суммы денежных средств) между физическими лицами, не выступающими при заключении данных сделок в качестве индивидуальных предпринимателей, а также на деятельность:

Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей;

Белорусского инновационного фонда;

учреждений финансовой поддержки предпринимателей;

банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по предоставлению микрозаймов лицам, состоящим с ними в трудовых отношениях;

иных юридических лиц в случаях, установленных законодательными актами.

Пункт 14 вступил в силу после официального опубликования ([подпункт 20.1 пункта 20](#) данного документа).

14. Договоры займа, заключенные до вступления в силу настоящего Указа, не подлежат приведению в соответствие с нормами настоящего Указа и действуют до исполнения сторонами всех обязательств по ним.

15. Юридические лица, осуществляющие на дату официального опубликования настоящего Указа деятельность, которую в соответствии с настоящим Указом вправе осуществлять только микрофинансовые организации, могут осуществлять такую деятельность в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Указа без включения сведений о них в реестр.

Юридические лица, осуществляющие на день вступления в силу настоящего Указа деятельность, которую в соответствии с настоящим Указом вправе осуществлять только микрофинансовые организации, и руководитель которых не соответствует квалификационному требованию, установленному в [части третьей пункта 4](#) настоящего Указа, могут быть включены в реестр независимо от соблюдения этого квалификационного требования. Соответствие квалификационному требованию руководителя такой микрофинансовой организации должно быть обеспечено до истечения трех лет со дня ее включения в реестр. При необеспечении соответствия квалификационному требованию руководителя микрофинансовой организации в указанный срок такая микрофинансовая организация исключается Национальным банком из реестра.

16. Внести дополнения и изменения в следующие указы Президента Республики Беларусь:

16.1. в [пункте 12](#) Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. N 320 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., N 58, 1/2748; 2007 г., N 148, 1/8682; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2013, 1/14055; 27.02.2014, 1/14857):

после [абзаца сорок восьмого](#) дополнить абзацами следующего содержания:

"организует работу по повышению финансовой грамотности населения;

осуществляет регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении

микрофинансовыми организациями микрозаймов;

осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в том числе путем проведения по месту нахождения Национального банка проверок на основании изучения документов, отчетности и иной информации, полученных им в соответствии с законодательством, без истребования от микрофинансовой организации иных документов (камеральные проверки);

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направляет предписания о прекращении нарушения прав потребителя, обязательные для исполнения микрофинансовыми организациями;";

абзац сорок девятый считать абзацем пятьдесят третьим;

16.2. в **Положении** о порядке предоставления взаим денежных средств государственными организациями и хозяйственными обществами с долей государства в уставных фондах, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 5 мая 2006 г. N 296 "Об упорядочении использования финансовых ресурсов государственных организаций и хозяйственных обществ с долей государства в уставных фондах" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 73, 1/7551; 2007 г., N 144, 1/8642):

пункт 1 после слова "средств" дополнить словами ", в том числе микрозаймов,";

абзацы четвертый и пятый пункта 3 после слова "займы" дополнить словами ", в том числе микрозаймы,";

в **пункте 5**:

слова "займа о предоставлении финансовых ресурсов" заменить словами "займа, в том числе микрозайма, о предоставлении финансовых ресурсов (далее - договор займа о предоставлении финансовых ресурсов)";

слова "займа на пополнение" заменить словами "займа, в том числе микрозайма, на пополнение";

в **абзаце третьем пункта 7** слова "договор займа" заменить словами "договор займа о предоставлении финансовых ресурсов";

16.3. в **Указе** Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. N 510 "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 253, 1/11062; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.07.2012, 1/13654; 27.02.2014, 1/14857):

абзац седьмой части первой пункта 5 дополнить словами ", а также в рамках проведения контроля за соблюдением некоммерческими микрофинансовыми организациями, действующими в форме потребительского кооператива, законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов";

графу "Сфера контроля (надзора)" пункта 3 перечня контролирующих (надзорных) органов и сфер их контрольной (надзорной) деятельности, утвержденного этим Указом, дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

"контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов";

критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок, утвержденные этим Указом, дополнить пунктом 18 следующего содержания:

"18. Привлечение микрозаймов от физических лиц	высокая некоммерческие микрофинансовые организации, действующие в форме потребительского кооператива финансовой взаимопомощи".
--	--

17. На микрофинансовые организации распространяются положения, установленные **Законом** Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года "О кредитных историях" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., N 275, 2/1538) для банков и небанковских

кредитно-финансовых организаций.

18. Предоставить право Национальному банку разъяснять вопросы применения настоящего Указа.

Пункт 19 вступил в силу после официального опубликования ([подпункт 20.1 пункта 20](#) данного документа).

19. Совету Министров Республики Беларусь, Национальному банку в шестимесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации.

20. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

20.1. [пункты 1, 13, 14, 19](#) - после официального опубликования настоящего Указа;

20.2. иные положения этого Указа - с 1 января 2015 г.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко
