

Койчукулова Ж.Б.

НЕКОТОРЫЕ АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Zh.B. Koichukulova

PROBLEMS OF CIVIL REGULATION OF MICROFINANCE INSTITUTIONS IN KYRGYZ REPUBLIC AND THE WAYS TO SOLVE THEM

УДК:620.80

В данной статье раскрывается понятие и роль микрофинансового института, также проведен анализ действующего законодательства в области государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций в Кыргызской Республике.

In this article, reveals the concept and role of the microfinance institution, also analyzed the current legislation on state regulation of microfinance institutions in the Kyrgyz Republic.

Современный этап развития Кыргызской Республики характеризуется быстрым ростом микрофинансового сектора и радикальными экономическими и правовыми реформами, в том числе в сфере финансово-кредитной деятельности, играющей важнейшую роль в экономике страны. Сегодня для Кыргызстана стало немаловажным построение динамичной и устойчивой отрасли микрофинансирования с развитым потенциалом по предоставлению финансовых услуг широким слоям населения, что в последствии должно привести к повышению экономического уровня и сокращению бедности в стране. Необходимо отметить, что развитие экономики и расширение финансовых возможностей государства, невозможно без устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы. При этом неперенным условием устойчивого развития и нормального функционирования финансовой системы является согласованная, объективно отражающая реальные процессы в экономике страны нормативно-правовая база. Роль государства, устанавливающего правовые нормы экономической деятельности, возрастает, усиливаются его регулирующие, надзорные и контрольные функции. По нашему мнению, микрофинансовые организации в Кыргызстане играют важную экономическую роль как в развитии и становлении конкретного предпринимателя, так и государства в целом.

Если провести ретроспективный анализ развития института микрокредитования то, история возникновения и развития первых программ в этой сфере в мире началась в конце 1980-х и в начале 1990-х годов. Росту микрофинансирования способствовало его широкое международное признание в качестве инструмента развития, средних и бедных слоев населения, микрофинансирование получило поддержку правительств многих стран мира, стремящихся обеспечить доступ всех групп

населения к финансовым услугам и ресурсам. За последние 15 лет во многих развивающихся странах мира наблюдался колоссальный рост сектора микрофинансирования в среднем 30 – 40 процентов в год. Следует отметить, что микрофинансовая организация не является банком и может осуществлять лишь отдельные банковские операции, предусмотренные в законе Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике». Деятельность микрофинансовых организаций выгодно отличается от аналогичной деятельности банков тем, что является финансово стабильной и что не маловажно, не подвержена классическим банковским рискам. Основной деятельностью все же, микрофинансового института является предоставление микрокредита. Микрокредит - это денежные средства, предоставляемые микрофинансовой организацией физическим лицам или созданным ими сообществам, юридическим лицам в соответствии с уставом микрофинансовой организации¹. Немало важным является тот факт, что для Кыргызстана микрофинансовые организации были изначально чуть ли не единственной возможностью после развала СССР, создать рабочие места начать собственное дело для многих граждан нашей страны, но являясь явлением относительно новым и не достаточно изученным, не говоря уже о вопросах правовой регламентации деятельности микрофинансовых организаций, отступив от целей заданных законом приняла «уродливые» формы. Как результат, население страны из-за финансовой не подготовленности и иных причин, оказалось заложниками собственных долгов. В Кыргызской Республике в 2003 году число заемщиков микрофинансовых организаций составлявшее 85 тысяч человек на конец 2012 года составило более 472 тыс., человек, 65% из них женщины².

Благоприятная деловая среда, созданная для микрофинансовых организаций со стороны государства, способствовала открытию сотен небанковских финансово-кредитных учреждений. Все это дало положительные результаты в охвате финансовыми услугами мелких предпринимателей. Либеральное законодательство, предусматривающее минимальные регуляторные требования к микро-

¹ Закон «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике» г.Бишкек от 23 июля 2002 № 124

² <http://www.kabar.kg/> электронный ресурс

финансовым организациям, позволило сектору развиваться быстрыми темпами. Кыргызстан не остался в стороне от глобально значимых международных процессов, и развитие данного сектора стало одной из первоочередных задач государства и частью национальной программы по сокращению бедности. Правительство Кыргызской Республики всецело поддержало данную идею была создана обширная сеть микрофинансовых организаций. По состоянию на 31 декабря 2011 года в Кыргызстане было зарегистрировано 652 микрофинансовые организации³. На сегодняшний день, прибыль отдельных микрофинансовых компаний в Кыргызстане превышает прибыль коммерческих банков, в несколько раз⁴.

Изначальная идея микрофинансирования бесспорно благородна и суть ее заключается в том, чтобы дать возможность безработным, малоимущим, получить небольшой стартовый капитал и начать свое дело. В переходные для государства периоды, когда оно не в состоянии обеспечить граждан достаточным количеством рабочих мест. К сожалению, сегодня мы констатируем факт, потери первоочередной цели деятельности микрофинансовых организаций, предусмотренной с Законом «О микрофинансовых организациях Кыргызской Республики» основной целью этих организаций является предоставление доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики. Можно ли говорить о сокращении бедности в стране, когда средневзвешенный уровень процентных ставок по микрокредитам уже сегодня составляет 100-160% годовых, когда официально он должен составлять лишь 38%.⁵ Это проценты, периодически начисляемые на должника, за пользование “чужим” капиталом в размере, не зависящем от результатов использования капитала. Не имеющем привязку к результату, от использования данного микрокредита.

Указанная проблема возникла из-за отсутствия законодательной базы регулирующей процентные ставки по кредитам микрофинансовых организаций. Начиная с осени 2012 года по сей день, обстановка вокруг микрофинансового сектора остается не спокойной.

Общество пристально наблюдает за развитием событий вокруг микрофинансовых организаций, и как долгожданная ответная реакция со стороны государства, разрабатывается проект Закона Кыргызской Республики инициированный депутатом Жогорку Кенеша Кыргызской Республики

О.Текебаевым «Об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике». Действие настоящего Закона распространяется на кредиторов - физических и юридических лиц (независимо от форм собственности), выдающих займы и кредиты в долг под проценты, подпадающих под определение ростовщической деятельности. Данным законом установлен **предельно допустимый процент** - размер процентной ставки по предоставлению кредитов и займов, выдаваемых лицами, выше которого не признается государством.

В соответствии со ст.6 вышеуказанного Закона размер предельно допустимого процента рассчитывается исходя из средневзвешенной номинальной процентной ставки, определяемой Национальным банком Кыргызской Республики, к которой добавляется 15 процентов.

Средневзвешенная номинальная процентная ставка по действующим кредитам банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, рассчитывается Национальным банком Кыргызской Республики на полугодовой основе и публикуется на его официальном сайте. Методика расчета средневзвешенной ставки процента определяется Национальным банком Кыргызской Республики.

Следует отметить, средневзвешенная номинальная процентная ставка указанная в законе, Национальным банком не определена, поскольку не разработана и не утверждена сама методика произведения расчета. Это означает, что не смотря на то, что закон Кыргызской Республики «Об ограничении ростовщической деятельности» скорее всего будет принят, но в части ограничения процентных ставок фактически работать не будет. Вывод: норма разработана, а механизма претворения ее в жизнь нет.

А так же, в данной статье мы хотели бы обратить внимание на тот факт, что в соответствии с п.3 ст. 7 того же закона действие этого закона распространяется на отношения между кредитором и заемщиком по непогашенным кредитам и займам, возникшие до введения закона в действие. То есть по кредитам, которые были выданы, к примеру, 2 – 3 года назад. В том случае если размер процентной ставки того ранее выданного кредита, превысит предельно допустимый процент, то кредиторы лишаются возможности взыскать эти проценты. И это не смотря на то, что на момент выдачи кредита стороны действовали из принципа свободы заключения договора, который установлен в ст.382 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики.

Так же важно отметить что, за 2011-2012 годы Микрофинансовые организации собственными силами привлекли в Кыргызскую Республику более 11 миллиардов сомов (около 240 миллионов долларов США) без поддержки государства и предоставления каких-либо правительственных

³ <http://www.knews.kg/econom/10658>, 9 февраля 2012 г

⁴ Источник: электронный ресурс <http://banker.kg/profit-mkk/or> 20 мая 2012г.

⁵ <http://www.nbkr.kg/дата> создания 29.05.2012.

гарантий. Эти денежные средства, в большинстве получены в займы от международных финансовых институтов на развитие предпринимательской деятельности⁶. Процентные ставки же по привлеченным международным денежным средствам рассчитываются следующим образом: Привлеченные ресурсы 7%-8% в долларах + обмен иностранной валюты на сомы (хеджирование) в коммерческих банках 8-10%+ расходы на РППУ (резерв на покрытие потенциальных убытков) + операционные расходы (наем персонала, обслуживание) 15%+ инфляция 10-15% + прибыль 1% МФО. Итого = 35% это примерный процент, начисляемый на общую сумму микрокредита.

Важно отметить, что, не смотря на то что, основной целью этих организаций согласно закону является предоставление доступных услуг по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения, мирофинансовая деятельность все же является одной из разновидностью предпринимательской деятельности. Таким образом, это чисто

коммерческие организации, в соответствии с Гражданским законодательством Кыргызской Республики преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности⁷. Т.е государство возлагает на них социальную миссию – преодоление бедности, при том что это не совпадает с изначальной целью создания коммерческой организации. Законодатели, пытаясь ограничить не добросовестных кредиторов, могут при этом принятыми нормами, существенно нарушить права добросовестных предпринимателей гарантированных им Конституцией Кыргызской Республики (п.2 ст.42).

Таким образом, для решения вышеуказанных вопросов читаю целесообразным:

1. Разработать Правительству Кыргызской Республики программу повышения у заемщиков финансовой грамотности.

2. Национальному банку Кыргызской Республики разработать и принять механизм расчета средневзвешенной ставки процента, что позволит принять своевременно, регулировать деятельность микрофинансовых организаций.

⁶ <http://www.knews.kg/econom/28302/> 22 февраля 2012.

⁷ 85 статья Гражданского Кодекса Кыргызской Республики

Рецензент: д.э.н., профессор Мусакожоев Ш.М.