

Жуманова Даметкен Туkenовна

канд. экон. наук, доцент

АО «Казахский агротехнический
университет им. С. Сейфуллина»

г. Астана, Республика Казахстан

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

***Аннотация:** в статье рассмотрены правовые основы функционирования микрокредитных организаций в Республике Казахстан. Автором выявлены проблемы государственного регулирования МФО в связи с введением в действие Закона РК «О микрофинансовых организациях».*

***Ключевые слова:** микрокредитование, микрофинансирование, микрофинансовые организации, микрокредитные организации, государственное регулирование.*

Формирование в Казахстане цивилизованного рынка микрофинансирования обуславливают необходимость соответствующего уровня государственного регулирования и контроля деятельности МФО, дальнейшего развития и совершенствования нормативно-законодательной базы, адаптированной к мировым стандартам и учитывающей мнения и предложения всех участников финансового рынка. Функции государства, как регулятора микрофинансового сектора экономики, заключаются, прежде всего, в разработке и установлении нормативно-правовых основ, регламентирующих деятельность МФО.

В Казахстане система микрокредитования появилась относительно недавно – в середине 1990-х годов. Первыми микрофинансовыми организациями были некоммерческие организации, созданные в рамках международных проектов и преобразованные в общественные фонды. Они занимались микрокредитованием определенных целевых групп населения на ограниченной территории, используя источники международных доноров, при этом, ставя перед собой за-

дачи преодоления бедности и обеспечения занятости населения проектных территорий. Однако, по мере накопления опыта сфера его охвата и целевая направленность расширились, и в настоящее время оно используется как инструмент поддержки малообеспеченных семей, предоставления финансово-кредитных услуг микропредприятиям, не имеющим пока доступа к традиционным источникам финансирования, содействие малому бизнесу, оживление предпринимательской инициативы, в долгосрочной перспективе – формирование «среднего класса».

В целях развития малого бизнеса и выведения микрофинансовых организаций из теневого сектора 6 марта 2003 года был принят Закон РК «О микрокредитных организациях».

Для увеличения числа микрокредитных организаций (МКО), согласно законодательству, значительно были сокращены процедуры их создания и регистрации. А для упрощения работы с клиентами отменены лицензирование и надзор со стороны Национального банка и Агентства по финансовому надзору. Большинство из МКО были зарегистрированы в форме некоммерческой организации. Упрощенная регистрация в соответствии с законом от 2003 года «О микрокредитных организациях» позволила прийти на рынок всем желающим.

Однако ощутимого результата это не принесло. Если доля микрофинансирования в странах с переходной экономикой колеблется от 20 до 40%, то в Казахстане сегмент микрокредитования в совокупном кредитном портфеле государства составляет всего около 2%.

Этот документ не позволил решить важные проблемы:

- МКО – это, в основном региональные организации, слабо капитализированные, со штатом 2–3 человека, испытывающие трудности с подготовкой и повышением профессионального уровня своих работников;
- отсутствие стабильного доступа к источникам кредитования;
- нерегулируемость МКО, в результате МКО не могут финансировать свою деятельность за счет привлечения депозитов населения, международные инвестиционные компании настороженно относятся к нерегулируемым субъектам

финансового рынка. Иностранных инвесторов останавливает недостаток информации о деятельности микрокредитных организаций и финансовая непрозрачность этих организаций. Необходима достоверная финансовая отчетность, подтвержденная внешним аудитом, а также оценка деятельности организации, выполненная независимым специализированным рейтинговым агентством;

– отсутствие твердого залога. Достаточно заинтересованы в сотрудничестве с микрокредитными организациями коммерческие банки, но при этом они рассматривают МКО как стандартного заемщика и требуют твердые залоги, в то время как основным активом большинства микрокредитных организаций является их кредитный портфель.

26 ноября 2012 г. принят Закон «О микрофинансовых организациях». Целью закона является развитие сферы микрофинансовых услуг, укрепление финансовой деятельности и повышение прозрачности микрофинансовых организаций, обеспечение доступности микрокредитов широким слоям населения, обеспечение защиты прав и интересов потребителей услуг микрофинансовых организаций, а также введение регулирования, контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций [1]. Контроль над деятельностью МФО позволит перейти от количественного роста в сфере организаций, предоставляющих микрокредиты, в качественный.

Прежним законодательством регулирование, контроль и надзор со стороны уполномоченного органа (в данном случае Национального банка РК) не были предусмотрены. МКО регистрировались лишь в органах статистики и юстиции. Теперь же они должны быть включены в реестр НБРК. Предусмотрены обязательные условия, необходимые для включения организации в реестр:

- соответствие размера уставного капитала размеру, установленному Нацбанком;
- обязательное участие в системе кредитного бюро;
- компания должна быть прозрачна, иметь бизнес-план;
- компания должна выполнять пруденциальные требования.

С целью мониторинга финансового состояния МФО установлены следующие пруденциальные нормативы:

- минимальный размер уставного капитала (30 млн тенге);
- минимальный размер собственного капитала;
- достаточность собственного капитала;
- минимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент левереджа.

До принятия законопроекта рынок МКО был абсолютно непрозрачным, он был практически не регулируемым и отсутствовали статистические данные. В настоящее время говорить о прозрачности этого сектора еще рано, поскольку недостаточно исходных данных по сектору, о его состоянии и динамике. В соответствии с Законом, МФО должны предоставлять регуляторную и финансовую отчетность, что позволит устранить указанную проблему. Предусматривается применение мер правоограничительного характера: ограниченные меры воздействия и санкции, а также проведение проверок деятельности МФО со стороны уполномоченного органа. Так же, как банки, МФО должны передавать все сведения о заемщиках и выданных займах в кредитное бюро.

В соответствии с изменениями, внесенными в Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» микрофинансовые организации включены в перечень субъектов финансового мониторинга [2]. То есть они также должны взаимодействовать с Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов РК в рамках реализации этого закона.

Изменение в законодательной базе позволит МКО выйти на новый уровень организации деятельности. Введение регулирования, контроля и надзора позволит освободиться от недостаточно активных организаций, перекладывающих свои проблемы на потребителей. Здоровая конкуренция на рынке микрофинансовых услуг повысит их доступность для широкого круга граждан и окажет давление на процентные ставки. В соответствии с Законом МФО запрещено устанавливать

процентные ставки выше предельного размера, определенного Национальным банком, отменены и штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита.

Необходимо отметить, что в соответствии с изменениями в законодательстве микрофинансовые организации могут, помимо собственно выдачи кредитов, заниматься и другой деятельностью: привлекать гранты и займы, за исключением займов от населения, оказывать услуги лизинга, заключать договоры страхования по поручению страховых компаний, консультировать, обучать и т. д. (ст. 19 Закона).

Все действующие микрокредитные организации до 2016г. должны были пройти перерегистрацию в микрофинансовые организации. С введением новых требований по капитализации на рынке должны остаться только те компании, которые действительно имеют реальную стратегию по развитию своего бизнеса. По данным Национального банка РК на октябрь 2016 г. процедуру перерегистрации МКО в МФО прошли 45 организаций [5]. Необходимо отметить, что по данным за первый квартал 2015 г., в стране функционировало более 600 МКО, из них активны 415. Те, кто не прошел перерегистрацию вынуждены будут прекратить свою деятельность.

Анализ действующих на сегодняшний день норм отечественного законодательства по регулированию деятельности микрофинансовых институтов, сформировавшихся точек зрения ведущих финансовых экспертов по оценке и перспективам развития микрофинансового рынка, позволили нам выявить актуальные вопросы, лежащие в сфере его государственного регулирования. В действующем законе недостаточно полно определена экономическая сущность микрофинансовой деятельности и ее роль в отечественной кредитной системе, включая договорно-правовые аспекты; не изложены в полной мере особенности проведения кредитных операций, включая займы в иностранной валюте, максимальные сроки их предоставления и порядок регулирования уровня процентной ставки; не решены вопросы форм взаимодействия и структурно-логической связи МФО и кредитных учреждений.

Реализация предложенного комплекса мероприятий по государственному регулированию и поддержке МФО позволит микрофинансовому бизнесу за счет укрепления своих позиций в финансово-кредитной системе страны, повысить свою роль в поддержании макроэкономической стабильности и популяризации финансовых услуг, делая их более доступными для субъектов малого предпринимательства и широких слоев населения.

Список литературы

1. Закон РК «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 г.
2. Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» (10.06.2014 г.).
3. Быковец М.В. Микрофинансирование: тенденции развития и объективные предпосылки его государственного регулирования // Теория и практика общественного развития. – 2014. – №2.
4. Жуманова Д.Т. Правовая основа и состояние системы микрокредитования в Республике Казахстан на современном этапе / Д.Т. Жуманова, Д.А. Тлеужанова, М.Х. Кадринов // Экономика и статистика. – 2015. – №2.
5. Министерство национальной экономики Республики Казахстан. Комитет по статистике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.stat.gov.kz
6. Национальный банк Казахстана [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nationalbank.kz