

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 347.457(476)(043.3)

ГОРБАЧ
ПАВЕЛ ФРАНЦЕВИЧ

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук
по специальности 12.00.03 — гражданское право; предпринимательское право;
семейное право; международное частное право

Минск, 2007

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель Шиенок Владимир Петрович, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра гражданско-правовых дисциплин

Официальные оппоненты: Витушко Владимир Александрович, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры, ЧУО «БИП — Институт правоведения», кафедра гражданского права и процесса

Сидорчук Валерий Кириллович, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры, Белорусский государственный университет, юридический факультет, кафедра финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности

Оппонирующая организация Академия управления при Президенте Республики Беларусь

Защита состоится 6 ноября 2007 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.04 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 5 октября 2007 года.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций

Вабищевич С.С.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Результаты настоящего исследования связаны с реализацией следующих программных документов:

Концепции национальной безопасности Республики Беларусь, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 17 июля 2001 г. № 390, согласно подпункту 3.3.12 пункта 3 которой приоритетным направлением обеспечения безопасности Республики Беларусь в экономической сфере является формирование законодательства, необходимого для эффективного функционирования национальной экономики, проведения рыночных преобразований в соответствии с единой политикой Союзного государства, согласования экономических интересов различных социальных групп, общества и государства;

Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001—2010 гг., одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274, предусматривающей совершенствование нормативной правовой базы и системы экономических отношений, направленных на создание условий для притока в банки иностранного капитала, системы информирования банков о кредитной истории потенциальных ссудозаемщиков;

Концепции совершенствования законодательства Республики Беларусь, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 10 апреля 2002 г. № 205, подпунктом 37.3 пункта 37 которой предусмотрено принятие комплексного закона о внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь.

Диссертация подготовлена в соответствии с пунктом 37 «Договоры в банковской сфере» специальности 12.00.03 — гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право Перечня актуальных направлений диссертационных исследований в области права, утвержденного решением межведомственного совета по проблемам диссертационных исследований в области права 9 февраля 2006 г.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы являются теоретическое осмысление действующего законодательства и практики кредитования, совершенствование нормативного правового регулирования кредитных правоотношений и выработка научно-практических рекомендаций для их участников.

Данная цель обусловила постановку и решение следующих задач:

- провести ретроспективный анализ кредитных правоотношений с целью выявления их правовой природы и типичных особенностей становления и развития;

- исследовать вопрос о переходе права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) на денежные средства посредством договора банковского кредита;
- изучить систему законодательно определенных существенных условий кредитного договора и разработать соответствующие предложения по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство;
- проанализировать действующую практику кредитования посредством комплексной классификации кредитных договоров, заключаемых банками Республики Беларусь;
- разработать комплекс научно-практических рекомендаций по изучению кредитоспособности клиента с целью минимизации кредитных рисков при проведении банками различных операций;
- изучить систему нормативных правовых актов, регулирующих отношения по кредитованию, и выработать меры по их совершенствованию.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие по поводу заключения и исполнения кредитного договора как правовой формы кредитных отношений.

Положения, выносимые на защиту.

1. Результаты ретроспективного анализа кредитных правоотношений, позволяющие утверждать, что договор банковского кредита является самостоятельным видом гражданско-правовых договоров, сформировавшимся в процессе эволюции договоров займа и банковской ссуды, обусловленной развитием национальной экономики.

2. Установленное с учетом нормативной правовой базы и банковской практики доказательство перехода права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) на денежные средства от банка к кредитополучателю посредством кредитного договора, позволяющее сформулировать предложения о внесении изменений в соответствующие статьи Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее — ГК) и Банковского кодекса Республики Беларусь (далее — БК):

2.1. пункт 1 статьи 771 ГК после слов «другому лицу (кредитополучателю)» дополнить словами «в собственность»;

2.2. статью 137 БК изложить в следующей редакции:

«Статья 137. Кредитный договор

По кредитному договору банк или иная кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.».

3. Оптимальный перечень существенных условий кредитного договора, подлежащих нормативному закреплению, позволяющий упростить порядок его заключения, определенный на основе анализа действующего законодательства и сложившейся практики заключения и исполнения договоров данного вида, требующий изложения статьи 140 БК в следующей редакции:

«Статья 140. Существенные условия кредитного договора

К существенным условиям кредитного договора относятся:

сумма кредита (при кредитовании посредством кредитной линии — лимит задолженности) с указанием валюты кредита;

срок возврата кредита;

процентная ставка за использование денежных средств по кредитному договору (при кредитовании в иностранной валюте);

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.».

4. Комплексная классификация кредитных договоров на основе финансово-экономического либо так называемого содержательного критерия, которая может быть применена при создании примерных форм кредитных договоров, формировании отчетности банков:

4.1. по сроку использования денежных средств — краткосрочные и долгосрочные кредитные договоры;

4.2. по субъектному составу — договоры, заключаемые с юридическими или физическими лицами (частный случай — договоры, заключаемые с индивидуальными предпринимателями);

4.3. в зависимости от обеспечения исполнения обязательств кредитополучателя — договоры, по которым обязательства обеспечены и недостаточно обеспечены;

4.4. в зависимости от условия о целевом использовании кредита:

4.4.1. бесцелевые договоры — договоры, не предусматривающие условия о целевом использовании;

4.4.2. целевые договоры — договоры, в которых установлена определенная цель; договоры, в которых установлен запрет на использование денежных средств в определенных видах деятельности; договоры с комбинированным условием о целевом использовании кредита;

4.4.2.1. договоры, в которых установлена определенная цель, заключенные с юридическими лицами — договоры, в соответствии с которыми денежные средства предоставляются в оборотные или во внеоборотные активы;

4.4.2.2. договоры, в которых установлена определенная цель, заключенные с физическими лицами, — договоры, в соответствии с которыми денежные средства предоставляются на потребительские нужды или на финансирование недвижимости;

4.5. по размеру предоставляемого кредита — договоры, в рамках которых предоставляются крупные, средние и микрокредиты;

4.6. в зависимости от валюты предоставляемого кредита — договоры в белорусских рублях, в иностранной валюте, мультивалютные;

4.7. по модели кредитования — договор на единовременную выдачу кредита; кредитная линия; овердрафт; договор кредитования по счету-контокорренту; консорциальный кредитный договор; синдицированный кредитный договор.

5. Комплекс универсальных научно-практических рекомендаций по определению кредитоспособности клиента, в том числе типовая методика проверки кредитоспособности, применение которой целесообразно при проведении любой активной операции, подверженной кредитному риску.

6. Научно обоснованные предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования кредитных договоров, имеющие своей целью оптимизацию национального законодательства в сфере банковского кредитования:

6.1. часть шестую статьи 145 БК изложить в следующей редакции:

«Если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь, при недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь — основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты (за исключением процентов, начисляемых в соответствии со статьей 366 Гражданского кодекса Республики Беларусь) и плату за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора.»;

6.2. внести изменения в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) денежных средств в форме кредита, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226 (далее — Инструкция № 226):

абзацы второй и третий пункта 2 изложить в следующей редакции:

«— кредитование — предоставление кредитодателем привлеченных и (или) собственных денежных средств (небанковской кредитно-финансовой организацией — собственных средств) кредитополучателю в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора;

— кредит — денежные средства, предоставленные банком иному лицу в собственность (хозяйственное ведение, оперативное управление) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором;»;

абзац второй пункта 10 изложить в следующей редакции:

«в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя;»;

6.3. принять специальный законодательный акт, регулирующий вопросы формирования, хранения и использования кредитных историй, деятельности органа (бюро кредитных историй), занимающегося их сбором, а также принципы взаимодействия бюро кредитных историй с источниками их формирования, заемщиками, органами государственной власти.

Личный вклад соискателя. Диссертационная работа является первым в отечественной науке комплексным исследованием, в котором системно изложены теоретические и прикладные аспекты правовой конструкции, опосредующей процесс размещения банками денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности, и выполнена соискателем самостоятельно.

Справки об использовании результатов диссертации содержатся в приложениях к диссертационной работе.

Апробация результатов диссертации. Основные положения и выводы диссертации докладывались на следующих научных и научно-практических конференциях:

- Международная научная конференция «Социально-гуманитарные науки и устойчивое развитие белорусского общества» (Минск, 2005);

- 1-я республиканская научно-практическая конференция «Правовое обеспечение устойчивого развития Республики Беларусь в контексте интеграционных процессов» (Гомель, 2006);

- I Международная научно-практическая конференция «Европейська наука XXI століття: стратегія і перспективи розвитку — 2006» (Белгород — Днепропетровск, 2006);

- III Международная научно-практическая конференция «Актуальні проблеми сучасних наук: теорія та практика — 2006» (Белгород — Днепропетровск, 2006);

- Республиканская научно-практическая конференция «Проблемы реализации норм права в условиях формирования рыночных отношений» (Минск, 2006).

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертации опубликовано 18 научных работ, в том числе 10 статей в научных рецензируемых журналах (объем — 6,0 авторских листов), 5 — в материалах конференций, 3 — в научно-практических журналах (3 статьи опубликованы в соавторстве).

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав (состоящих из восьми разделов), заключения, библиографического списка, включающего 228 наименований, и прило-

жений. Работа изложена на 144 страницах. Объем, занимаемый 10 приложениями, составляет 26 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В первой главе «**Ретроспективный анализ развития кредитных правоотношений в Республике Беларусь**» на основе изучения взглядов отечественных и зарубежных ученых на договор банковского кредита определены методологические основы разработки темы, изложена общая концепция работы.

Актуальность вопросов банковского кредитования и уровень их теоретических исследований находятся в прямой зависимости от уровня развития рыночной экономики и ее важнейшего сегмента — банковской сферы. Несмотря на то, что банковское кредитование в том или ином виде существовало и в дореволюционный период и в период существования СССР, нельзя сказать, что изучение кредитного договора правовой наукой в эти исторические временные отрезки было поступательным. В работах ученых дореволюционного и советского периодов отсутствует преемственность, поскольку они рассматривали договоры банковского кредита применительно к различным общественно-экономическим формациям.

Современный этап изучения кредитного договора правовой наукой характеризуется повышенным вниманием к данной проблеме многих ученых-юристов (как Республики Беларусь, так и Российской Федерации). Наибольший интерес представляют труды таких ученых, как В.П. Шиенок, А.А. Вишневский, И.И. Басецкий, А.Ю. Егоров, Л.А. Ханкевич, Р.Р. Томкович, Р.И. Каримуллин, Л.Г. Ефимова, Е.А. Суханов, Н.Н. Захарова, В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова, Н.В. Бандурина и др.

Однако необходимо отметить, что в настоящее время практически отсутствуют комплексные теоретические исследования договора банковского кредита. Большинство изученных автором работ носят поверхностный характер и не дают ответы на следующие актуальные вопросы: является кредитный договор отдельным видом договора или лишь разновидностью договора займа, переходит ли на его основании право собственности на денежные средства, какие условия кредитного договора являются существенными.

Важность этих вопросов для правовой, экономической, социальной сфер, а также отсутствие научно обоснованных ответов на них послужили основанием для выбора направления исследования.

Методологическую основу диссертационной работы составляют современные методы теории познания, включая общие (анализ и синтез, системно-

структурный, восхождение от абстрактного к конкретному) и специальные (конкретно-социологический, статистический), а также частные методы правовой науки (толкования права, сравнительно-правовой, формально-логический).

Концепция настоящей научной работы заключается в комплексном исследовании кредитных отношений (в частности — договора банковского кредита как их юридической формы) с целью совершенствования нормативного правового регулирования кредитования и выработки научно-практических рекомендаций участникам кредитного процесса.

Экономическая сущность и правовая природа кредитного договора и договора займа схожи. В связи с этим для изучения кредитных правоотношений вначале необходимо рассмотреть отношения займа.

Разработанные древнеримскими юристами основы правового регулирования и принципы заемных отношений нашли свое отражение практически во всех последующих системах правового регулирования, применявшихся на территории Республики Беларусь. На землях, входящих в состав современной Беларуси, отношения займа получили широкое распространение в XVI в., в период бурного развития товарно-денежных отношений. Законодательство, регулирующее отношения займа (Статуты Великого княжества Литовского 1529, 1588 гг.), было одним из самых прогрессивных в Европе того времени и подробно регламентировало порядок заключения и исполнения договора.

Законодательство дореволюционной России, в состав которой входила нынешняя Беларусь, определяло договор займа как реальный. В то же время некоторые ученые этого периода считали, что оправданной была бы консенсуальность договора займа (такая постановка вопроса актуальна и сегодня).

В советском праве заключение договора займа было возможно только между физическими лицами, что неоправданно сужало сферу его применения. Согласно современному законодательству Республики Беларусь, договор займа по своему элементному составу может практически не отличаться от кредитного, что подтверждает гипотезу о том, что кредитный договор возник в результате адаптации уже существовавших правоотношений займа к складывающимся производственным отношениям.

В условиях административно-плановой экономики Советского Союза банковское кредитование в его классическом понимании отсутствовало. Отношения между Госбанком и социалистическими организациями регулировались договором банковской ссуды, который по своей юридической природе являлся кредитным договором, адекватным существовавшим экономическим условиям. Банковское кредитование основывалось на плане, доводимом органами власти до хозяйствующих субъектов, а не на экономической целесообразности.

Для договора банковской ссуды было характерно наличие специального субъекта — Госбанка, являвшегося одновременно и органом управления, и хозяйствующим субъектом. В связи с этим договор банковской ссуды регулировался и гражданским, и административным правом.

Принципами договора банковской ссуды являлись плановость, целевой характер, материальная обеспеченность, срочность, возвратность, платность, что во многом соответствует принципам современного кредитного договора.

Во второй главе «**Теоретические основы кредитного договора**» раскрыто понятие кредитного договора, проанализированы его существенные и иные условия, приведена правовая классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь.

Проведенный анализ позволяет определить кредитный договор как урегулированное гражданским и банковским законодательством письменное соглашение между банком (небанковской кредитно-финансовой организацией) и юридическим (физическим) лицом или индивидуальным предпринимателем, заключенное по поводу предоставления в собственность денежных средств, их использования, возврата и уплаты процентов по ним, вступающее в силу с момента его подписания сторонами.

Предметом кредитного договора являются денежные средства как в наличной, так и безналичной формах, чем во многом обусловлено наличие дискуссионного вопроса о переходе права собственности на денежные средства посредством кредитного договора. Отметим, что речь идет только о безналичных денежных средствах. Что касается наличных денег, то их принадлежность к классу вещей практически не вызывает сомнений у ученых. В связи с этим очевиден тот факт, что наличные деньги в качестве предмета кредитного договора являются объектом права собственности. Проведенный автором комплексный анализ законодательства, банковской практики, а также изучение мнения экспертов позволяет сделать вывод о том, что извлечь полезные свойства из денег можно только оплатив ими какой-либо товар или передав их в виде кредита или займа другому лицу. В этом случае право пользования осуществляется посредством распоряжения. Следовательно, денежные средства как в наличной, так и в безналичной форме предоставляются банком кредитополучателю в собственность.

Существующим законодательством обусловлен специфический субъектный состав договора банковского кредита. Кредитодателем в обязательном порядке должен выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Таким образом, банки и небанковские кредитно-финансовые организации имеют одинаковый правовой статус в качестве стороны (субъекта) кредитного договора. Однако результаты проведенного анализа практики заключения

кредитных договоров свидетельствуют о присутствии в данном сегменте рынка Республики Беларусь только банков. По мнению экспертов, главной причиной такого положения является то, что правовой режим создания небанковской кредитно-финансовой организации, осуществления и прекращения ее деятельности идентичен правовому режиму, предусмотренному для банков. В связи с этим создание банка выглядит предпочтительнее в силу его более широких полномочий в кредитно-финансовой сфере. Кроме того, необходимо отметить, что во всем банковском, валютном законодательстве, в том числе актах Президента и Правительства Республики Беларусь, говорится в основном о таких субъектах банковской деятельности, как банки, и практически не упоминается о кредитно-финансовых организациях, поэтому организация деятельности последних затруднительна.

Несмотря на теоретическое равноправие сторон в гражданском обороте, банк является привилегированным субъектом. Это обусловлено существующим законодательством и наработанными практикой условиями кредитного договора.

Изучение особенностей кредитного договора позволяет отнести его к самостоятельному виду договоров, несмотря на значительное сходство указанного договора с договорами займа и банковской ссуды.

Договорные условия представляют собой способ фиксации взаимных прав и обязанностей, в силу чего, когда говорят о содержании договора как правоотношения, имеют в виду права и обязанности контрагентов. В отличие от этого содержание договора-сделки составляют договорные условия. Их фиксационная роль позволяла широко использовать в законодательстве и правовой литературе в качестве синонима условий договора его пункты.

Отличительной чертой законодательства Республики Беларусь, регулирующего заключение кредитного договора, является четкое выделение законодательно определенных существенных условий кредитного договора (в отличие, например, от законодательства Российской Федерации). В то же время, как показывает анализ, перечень существенных условий, установленный БК, неоправданно широк и нуждается в сокращении.

Результаты проведенного автором комплексного исследования позволяют сделать вывод о том, что существенными условиями кредитного договора являются: сумма кредита (при кредитовании посредством кредитной линии — лимит задолженности) с указанием валюты кредита, срок возврата кредита, процентная ставка за использование денежных средств по кредитному договору (при кредитовании в иностранной валюте), иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В систему условий кредитного договора наряду с существенными входят обычные и случайные условия. Они позволяют сторонам досконально регулировать свои отношения, обеспечивая динамичность правовых норм.

К числу типичных обычных условий кредитного договора можно отнести: условие об определении дня предоставления кредита; право кредитополучателя отказаться от получения кредита; обязанность клиента предоставить возможность проверки целевого использования кредита и другие.

Типичными случайными условиями кредитного договора являются: условие о целевом использовании кредита; периодическое предоставление клиентом определенных документов, касающихся его финансово-хозяйственной деятельности; информирование клиентом банка о возникновении просроченной задолженности, смене руководства, юридического адреса и другие.

В результате проведенного соискателем анализа современных публикаций, посвященных кредитным правоотношениям, было установлено, что вопрос классификации кредитных договоров научному исследованию не подвергался. Иная ситуация наблюдается при изучении экономической литературы о кредитных операциях как экономической категории. Представляется, что основания классификации кредитных операций могут быть использованы при выработке оснований классификации кредитных договоров как их юридической формы.

Изучение действующего законодательства, регулирующего кредитные отношения, а также современной банковской практики выдачи кредитов с использованием данных классификации кредитных операций в экономической науке позволяет выделить следующие критерии правовой классификации: 1) срок использования денежных средств, 2) субъектный состав, 3) обеспечение исполнения обязательств, 4) цель кредита, 5) размер кредита, 6) валюта договора, 7) модель кредитования. Указанные критерии учитывают как формальную (юридическую) сторону кредитных отношений, так и их базисную (экономическую) основу. Предложенные основания классификации кредитных договоров можно охарактеризовать как экономико-правовые.

Предложенная в диссертации классификация является первой попыткой систематизации с правовой точки зрения кредитных договоров, заключаемых банками Республики Беларусь, основана на нормах национального законодательства, особенностях сложившейся банковской практики и имеет большое значение, поскольку создает условия для полного, глубокого и удобного изучения всей совокупности кредитных договоров.

В третьей главе **«Проблемные вопросы кредитных правоотношений, пути и средства их решения»** подробно изложена современная практика реализации (заключения и исполнения) кредитного договора, изучены проблемы, которые мешают динамичному развитию процесса кредитования, даны рекомендации по их решению.

Процесс заключения кредитного договора можно условно разделить на четыре этапа: предоставление клиентом заявки на получение кредита, которую

можно расценивать как уведомление о возможности заключения кредитного договора на условиях, которые будут определены впоследствии; определение банком кредитоспособности потенциального кредитополучателя; принятие решения уполномоченным органом банка о заключении кредитного договора; непосредственно документальное оформление договора.

Важнейшим этапом заключения кредитного договора является определение кредитоспособности клиента. Кредитоспособность — комплексное понятие, оно включает в себя оценку право- и платежеспособности, деловой репутации. Вместе с тем для правильной оценки кредитоспособности важно определить оптимальный перечень документов, который должен быть предоставлен клиентом в банк. Порядок изучения кредитоспособности обязательно должен быть изложен в виде отдельного локального нормативного документа либо составной части положения, регламентирующего кредитование.

Для минимизации рисков банка при предоставлении кредита, предотвращения преступлений в денежно-кредитной сфере целесообразно создание в Республике Беларусь Бюро кредитных историй. Такие институты существуют в Российской Федерации и странах Западной Европы. Основной задачей этой организации (органа) должны стать сбор и систематизация информации о юридических и физических лицах, получающих в банках кредиты. Наличие такой информации значительно облегчит проверку деловой репутации клиентов, обращающихся за кредитами. Целесообразно первоначально создание Бюро кредитных историй как структурного подразделения Национального банка.

Одной из основных проблем при исполнении банком кредитного договора является классификация счета по учету кредитной задолженности. Данный счет предназначен для отражения задолженности кредитополучателя перед банком, т.е. не актива клиента, а пассива. В связи с этим неправильно считать его счетом клиента, поскольку по своей сути указанный счет предназначен для ведения бухгалтерского учета внутри самого банка. В этом случае важно осуществление контроля за целевым использованием денежных средств, предоставляемых в рамках кредитного договора, если такой контроль предусмотрен договором. При зачислении денег на расчетный счет клиента они обезличиваются, поэтому практически невозможно установить, за счет каких средств (поступивших в рамках кредитного договора или других) производится оплата того или иного товара, работы. Решить эту проблему можно путем открытия клиентских счетов специального режима, предусматривающего зачисление денежных средств только по кредитному договору. Причем каждый такой счет должен открываться под отдельный договор.

С целью недопущения роста проблемной кредитной задолженности целесообразно внесение изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 15 августа 2005 г. № 373 «О некоторых вопросах заключения договоров и ис-

полнения обязательств на территории Республики Беларусь» в части нераспространения ограничений, установленных частью первой пункта 1, на расчеты между кредитором и третьим лицом, исполнившим обязательства по кредитному договору.

Анализ законодательства и банковской практики исполнения кредитных договоров показывает необходимость корректировки статьи 145 БК в части определения очередности уплаты процентов, являющихся платой за пользование кредитом, и процентов, являющихся мерой ответственности согласно статье 366 ГК.

Рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих отношения по банковскому кредитованию, можно сделать вывод о том, что источники права в данной сфере многообразны. Преимуществом банковского законодательства Республики Беларусь является его кодификация. Принятие БК стало значительным шагом вперед в регулировании банковских правоотношений, составной частью которых являются отношения кредитования.

Несмотря на достаточно стройную систему регулирования кредитования, многие акты законодательства требуют корректировки, поскольку не отвечают складывающейся в настоящее время банковской практике. В связи с этим в диссертации сформулированы предложения, содержащие изменения статьи 771 ГК; новые редакции статей 137, 140, части шестой статьи 145 БК Республики Беларусь и определений «кредитование» и «кредит», изложенных в пункте 2 Инструкции № 226, а также абзаца второго пункта 10 Инструкции № 226. В ходе исследования обоснована необходимость внесения изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 7 декабря 1999 г. № 718 «Об утверждении перечня банков, которые могут быть залогополучателями земельных участков, находящихся в собственности юридических и физических лиц, при выдаче кредитов этим лицам».

Обращает на себя внимание тот факт, что в нормативных правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения, речь идет в основном о банках (примером может служить Указ Президента Республики Беларусь от 24 мая 1996 г. № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь»). При этом законодатель упускает из вида, что стороной по договору (в том числе и кредитному) могут быть не только банки, но и небанковские кредитно-финансовые организации.

Серьезным недостатком законодательства, регулирующего отношения по кредитованию, является отсутствие законодательного акта, определяющего порядок формирования, хранения и использования кредитных историй клиентов как основного элемента их кредитоспособности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации. Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и сформулировать предложения:

1. Договор банковского кредита является самостоятельным видом договора, а не разновидностью договора займа. В результате проведенного ретроспективного анализа выявлено, что кредитный договор — итог эволюции договоров займа и банковской ссуды, условия которых были адаптированы к отношениям между банком и кредитополучателем, складывающимся на современном этапе экономического развития [7, 8].

2. На основе анализа действующего законодательства и изучения экономической сущности денежных средств определено, что деньги как в наличной, так и безналичной форме являются предметом кредитного договора. Установлено, что посредством данного договора осуществляется переход права собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) на денежные средства от банка к клиенту. Сформулированы предложения о внесении соответствующих изменений в акты законодательства Республики Беларусь, в частности ГК и БК, реализация которых позволит однозначно толковать отношения, возникающие на основании кредитного договора, как отношения по поводу собственности (хозяйственного ведения, оперативного управления) на денежные средства [5, 7, 9].

3. Посредством проведения анализа нормативных правовых актов и банковской практики выявлено, что определенный БК перечень существенных условий кредитного договора неоправданно широк. Автором разработан оптимальный перечень существенных условий кредитного договора, подлежащих законодательному закреплению [1, 2, 9].

4. С учетом сложившейся банковской практики и законодательства, регулирующего кредитные правоотношения, предложена подробная правовая классификация кредитных договоров, заключаемых банками Республики Беларусь. Классификационные основания были выделены на основании экономического, либо так называемого содержательного критерия. Разработанная классификация может быть использована в качестве основы для формирования примерных форм кредитных договоров и отчетности, направляемой банками в Национальный банк, а также другие органы государственного управления [10].

5. Доказано, что кредитоспособность клиента является комплексным понятием и включает в себя его правоспособность, платежеспособность и деловую репутацию. Предложена примерная инструкция проверки кредитоспособности клиента, применение которой целесообразно при проведении не только кредитования, но и любой активной операции, подверженной кредитному риску [6, 8].

6. Внесены обоснованные предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего отношения, основывающиеся на кредитных договорах, реализация которых позволит упростить процедуру рассмотрения клиентских ходатайств о предоставлении кредита, заключение договора банковского кредита и его исполнение сторонами [7, 9].

Рекомендации по практическому использованию результатов. Практическая значимость полученных результатов определяется обоснованными автором рекомендациями по совершенствованию законодательства Республики Беларусь в сфере кредитных правоотношений. Исследованный в ходе написания диссертации материал и сделанные на основании его изучения выводы могут быть применены: 1) для совершенствования гражданско-правового регулирования кредитных отношений; 2) в правоприменительной практике хозяйственных и общих судов при рассмотрении споров между банками (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) и кредитополучателями; 3) в работе банков (небанковских кредитно-финансовых организаций), в частности при разработке локальных нормативных правовых актов, регламентирующих порядок кредитования, определения кредитоспособности клиента и другие; 4) в научных исследованиях для дальнейшего развития теоретических основ кредитного договора; 5) в учебном процессе при чтении лекций, разработке учебных и методических пособий по гражданскому и банковскому праву, преподавании юридических дисциплин, касающихся деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Основные положения проведенного исследования использовались при разработке проектов следующих банковских документов: Инструкции о порядке формирования, использования и хранения кредитных историй; Положения о порядке определения кредитоспособности клиента при проведении операций, подверженных кредитному риску; кредитного договора.

Данные проекты и классификация кредитных договоров рекомендованы Национальным банком к применению при разработке мероприятий по совершенствованию кредитного процесса.

Основные положения разработанных диссертантом проектов кредитного договора и Положения о порядке определения кредитоспособности клиента при проведении операций, подверженных кредитному риску, успешно используются в практической деятельности открытого акционерного общества «Белорусский Индустриальный Банк».

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных рецензируемых журналах

1 Горбач, П.Ф. Сумма кредита и лимит: условия договора / П.Ф. Горбач // Банк. вестн. — 2003. — № 28. — С. 51—53.

2 Горбач, П.Ф. Кредитная линия (кредитный договор): проблемы определения некоторых существенных условий / П.Ф. Горбач // Право Беларуси. — 2003. — № 32. — С. 56—60.

3 Горбач, П.Ф. Срок пользования кредитом / П.Ф. Горбач // Банк. вестн. — 2003. — № 34. — С. 53—54.

4 Горбач, П.Ф. Открытие счетов в иностранных банках / П.Ф. Горбач // Банк. вестн. — 2004. — № 16. — С. 44—46.

5 Горбач, П.Ф. Правовые отношения между банком и клиентом / П.Ф. Горбач // Банк. вестн. — 2004. — № 28. — С. 22—27.

6 Горбач, П.Ф. Теоретико-правовое содержание кредитного договора / В.П. Шиенок, П.Ф. Горбач // Вестн. Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь. — 2006. — № 12. — С. 113—120.

7 Горбач, П.Ф. Проблемные вопросы кредитного договора / В.П. Шиенок, П.Ф. Горбач // Банк. вестн. — 2006. — № 13. — С. 17—21.

8 Горбач, П.Ф. Особенности субъектного состава договора о предоставлении банковского кредита / В.П. Шиенок, П.Ф. Горбач // Вестн. Высш. Хоз. Суда Респ. Беларусь. — 2006. — № 13. — С. 81—89.

9 Горбач, П.Ф. Система существенных и иных условий кредитного договора / П.Ф. Горбач // Промышленно-торговое право. — 2007. — № 2. — С. 111—134.

10 Горбач, П.Ф. Классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь / П.Ф. Горбач // Промышленно-торговое право. — 2007. — № 2. — С. 135—149.

Материалы конференций

11 Горбач, П.Ф. Некоторые особенности субъектного состава кредитного договора / П.Ф. Горбач // Социально-гуманитарные науки и устойчивое развитие белорусского общества: материалы междунар. науч. конф., Минск, 9 дек. 2005 г. / Белорус. ин-т правоведения, Ин-т гос-ва и права НАН Беларуси, Вост. ин-т Ун-та им. А. Мицкевича в Познани, обществ. объедин. «Польское научное общество»; редкол.: С.А. Самаль [и др.]. — Минск, 2005. — С. 89—90.

12 Горбач, П.Ф. Классификация кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками Республики Беларусь / П.Ф. Горбач // Правовое обеспече-

ние устойчивого развития Республики Беларусь в контексте интеграционных процессов: материалы 1-й Респ. науч.-практ. конф., Гомель, 6—7 апр. 2006 г.: в 2 ч. / Гомел. гос. ун-т им. Ф. Скорины; редкол.: Е.В. Богданов [и др.]. — Гомель, 2006. — Ч. 2. — С. 152—155.

13 Горбач, П.Ф. Современная практика реализации (заключение и исполнение) кредитного договора в соответствии с законодательством Беларуси / П.Ф. Горбач // Европейська наука ХХІ століття: стратегія і перспективи розвитку — 2006: матеріали І міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 22—31 травня 2006 р. / відповід. ред. К.О. Біла. — Т. 18. Право. — Дніпропетровськ, 2006. — С. 27—30.

14 Горбач, П.Ф. Сумма кредита — существенное условие кредитного договора по законодательству Республики Беларусь / П.Ф. Горбач // Актуальні проблеми сучасних наук: теорія та практика — 2006: матеріали ІІІ міжнар. наук.-практ. конф., Дніпропетровськ, 16—30 червня 2006 р. / відповід. ред. К.О. Біла. — Т. 1. Право. — Дніпропетровськ, 2006. — С. 86—89.

15 Горбач, П.Ф. Система условий кредитного договора / П.Ф. Горбач // Проблемы реализации норм права в условиях формирования рыночных отношений: материалы респ. науч.-практ. конф., Минск, 24 нояб. 2006 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. — Минск, 2006. — С. 194—195.

Статті в науково-практичних журналах

16 Горбач, П.Ф. Перечень существенных условий кредитного договора нужно расширить / П.Ф. Горбач // Бюл. нормативно-правовой информ. — 2003. — № 23. — С. 38—41.

17 Горбач, П.Ф. Некоторые вопросы предоставления и погашения кредитов / П.Ф. Горбач // БНПИ. Юридический мир. — 2006. — № 3. — С. 106—111.

18 Горбач, П.Ф. Особенности заключения и исполнения кредитного договора между предприятием и банком, счета субъектов хозяйствования / П.Ф. Горбач // Валютное регулирование и ВЭД. — 2006. — № 3. — С. 32—39.

РЭЗІЮМЭ

Горбач Павел Францавіч

Крэдытны дагавор па заканадаўству Рэспублікі Беларусь

Ключавыя словы: пазыка, банкаўскія аперацыі, крэдытны дагавор, крэдытаванне, істотныя ўмовы дагавора, класіфікацыя дагавораў, крэдытаздольнасць, выкананне дагавора.

Мэта работы заключаецца ва ўдасканаленні нарматыўнага прававога рэгулявання крэдытных праваадносін і выпрацоўцы навукова-практычных рэкамендацый для іх удзельнікаў.

Метады даследавання: сучасныя метады тэорыі пазнання: агульныя (аналіз і сінтэз, сістэмна-структурны, узыходжанне ад абстрактнага да канкрэтнага); спецыяльныя (канкрэтна-сацыялагічны, статыстычны); прыватныя метады прававой навукі (тлумачэнне права, параўнальна-прававы, фармальна-лагічны).

Атрыманыя вынікі заключаюцца ў наступным:

удакладнена прававая прырода крэдытнага дагавора;

выяўлены пераход права ўласнасці на грашовыя сродкі ад банка да кліента пры дапамозе крэдытнага дагавора;

вызначаны аптымальны пералік істотных умоў крэдытнага дагавора, якія падлягаюць заканадаўчаму замацаванню;

прапанавана падрабязная прававая класіфікацыя крэдытных дагавораў, якія заключаюцца банкамі Беларусі;

сфармулявана паняцце крэдытаздольнасці кліента і распрацаваны парадак яе вызначэння;

абгрунтавана значнасць прыняцця заканадаўчага акта аб крэдытных гісторыях;

сфармуляваны прапановы аб унясенні змяненняў у акты заканадаўства Рэспублікі Беларусь.

Рэкамендацыі па выкарыстанню. Вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны для ўдасканалення грамадзянска-прававога рэгулявання крэдытных адносін, у правапрымяняльнай практыцы гаспадарчых і агульных судоў, у рабоце банкаў і нябанкаўскіх крэдытна-фінансавых арганізацый.

Галіна прымянення: для выкарыстання ў нарматворчай і банкаўскай дзейнасці.

РЕЗЮМЕ

Горбач Павел Францевич

Кредитный договор по законодательству Республики Беларусь

Ключевые слова: заем, ссуда, банковские операции, кредитный договор, кредитование, существенные условия договора, классификация договоров, кредитоспособность, исполнение договора.

Цель работы состоит в совершенствовании нормативного правового регулирования кредитных правоотношений и выработке научно-практических рекомендаций для их участников.

Методы исследования: современные методы теории познания: общие (анализ и синтез, системно-структурный, восхождение от абстрактного к конкретному); специальные (конкретно-социологический, статистический); частные методы правовой науки (толкования права, сравнительно-правовой, формально-логический).

Полученные результаты заключаются в следующем:

уточнена правовая природа кредитного договора;

выявлен переход права собственности на денежные средства от банка к клиенту посредством кредитного договора;

определен оптимальный перечень существенных условий кредитного договора, подлежащих законодательному закреплению;

предложена подробная правовая классификация кредитных договоров, заключаемых банками Беларуси;

сформулировано понятие кредитоспособности клиента и разработан порядок ее определения;

обоснована значимость принятия законодательного акта о кредитных историях;

сформулированы предложения о внесении изменений в акты законодательства Республики Беларусь.

Рекомендации по использованию. Результаты исследования могут быть использованы для совершенствования гражданско-правового регулирования кредитных отношений, в правоприменительной практике хозяйственных и общих судов, в работе банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Область применения: для использования предложений в нормотворческой и банковской деятельности.

SUMMARY

Horbach Pavel Frantsevich

Credit agreement under the legislation of the Republic of Belarus

Key words: loan, advance money, banking operations, credit agreement, essential conditions of agreement, classification of agreements, credit capacity, performance of agreement.

Aim of thesis is in improvement of normative and legal regulation of credit law relations and elaboration of scientific and practical recommendations for their participants.

Methods of research are modern methods of theory of knowledge: common (analysis, synthesis, system and structural, ascent from abstract to concrete); special (concrete and sociological, statistical); exceptional methods of legal science (interpretation of law, comparative and legal, formal and logical).

Results of research are consisted in:

specification of legal nature of the credit agreement;

revealing of transfer of the right of ownership to monetary funds from the bank to the client by way of credit agreement;

estimation of optimal list of essential conditions of credit agreement that are subject to legislative stipulation;

detail legal classification of credit agreements concluding by banks of Belarus;

giving of notion of credit capacity of the client and elaboration of the procedure of its determination;

basing of significance of adoption of the legislative act on credit histories;

proposals on making alterations and addenda into the acts of legislation of the Republic of Belarus.

Recommendations for use. The results of the research may be used for the development of civil law regulation of credit relations, in law applying practice of economic courts and courts of common law and in banking activities, as well as in non-banking credit and financing organizations.

Sphere of application: introduction of the package of elaborated proposals in norm creating and in banking activities.

Редактор *Г.В. Андропова*
Корректор *О.С. Сафронова*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Ю.Н. Лац*

Подписано в печать 01.10.2007. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 70 экз. Заказ

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.