

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
“УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ”

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Збірник тез доповідей
XII Всеукраїнської науково-практичної конференції
(12-13 листопада 2009 р.)

У 2 томах

Том 1

Суми
ДВНЗ “УАБС НБУ”
2009

Е.С. Бобрикович, УО “Полесский государственный университет”,
г. Пинск, Республика Беларусь

ГАРАНТИЙНЫЙ ДЕПОЗИТ ДЕНЕГ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ

Согласно статье 310 Гражданского кодекса Республики Беларусь исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, гарантией, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законодательством или договором.

Согласно статье 147 Банковского кодекса Республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Как видно, перечень способов обеспечения исполнения обязательств, в том числе и кредитных, носит открытый характер.

Хотелось бы обратить внимание на такую форму обеспечения исполнения кредитных обязательств, как гарантийный депозит денег, который не нашел свою нишу в отечественной банковской практике. Гарантийный депозит денег по своей сути похож на срочный депозит, однако имеет некоторые отличия, которые приведены в табл. 1.

Таблица 1

Сходства и различия гарантийного депозита денег и срочного депозита

Критерий	Гарантийный депозит денег	Срочный депозит
<i>Сходства</i>		
1. Валюта депозита	Национальная, иностранная	
2. Владелец депозита	Юридические и физические лица	
3. Осуществление операций	Только банки, имеющие лицензию на осуществление банковской деятельности, предоставляющую право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты)	
4. Форс-мажор	На средства, находящиеся на счетах клиента, может быть наложен арест или обращено взыскание по иным долгам клиента	

Продолж. табл. 1

Критерий	Гарантийный депозит денег	Срочный депозит
<i>Различия</i>		
1. Начисление процентов	Не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором, т.е. проценты могут начисляться и не начисляться	Всегда начисляются
2. Зачисление процентов	Проценты могут зачисляться как на иные счета клиента, так и присоединяться к сумме депозита	Проценты зачисляются на счет срочного депозита
3. Срок	Любой, но не меньше, чем срок кредитования	Любой согласно спецификациям банковских продуктов
4. Возможность досрочного снятия	Нет возможности, если не распространить на него правила о банковском вкладе	Есть право на досрочное снятие

Источник: собственная разработка.

Гарантийный депозит денег имеет некоторые особенности, а именно:

1. Владельцем гарантийного депозита может быть как кредитор, так и третье лицо (физическое или юридическое).
2. В случае, если срок гарантийного депозита не превышает срок погашения кредитной задолженности, гарантийный депозит рассматривается как обеспечение только той части задолженности, сроки погашения которой предусмотрены в пределах срока действия договора гарантийного депозита.
3. Стороны договора гарантийного депозита денег могут распространить на него правила о банковском вкладе, сделав прямую оговорку об этом в договоре, тем самым предоставить клиенту право на досрочное снятие средств с депозита.

Таким образом, наиболее эффективным, но, к сожалению, наименее используемым способом обеспечения исполнения обязательств по кредитам в настоящее время является гарантийный депозит денег, в частности, юридических лиц. Его неиспользование связано прежде всего с недостаточной развитостью и юридической проработкой этого инструмента и незаинтересованностью банков в данном вопросе. Для этого банкам необходимо усилить работу по использованию этой формы обеспечения в кредитном процессе, в частности пересмотреть внутренние локальные акты в отношении обеспечения, расширить виды предоставляемых кредитов под гарантийный депозит денег.