

ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.

УДК 336.717.061.1

СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Валентюк А.Н.¹

¹ Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк», valentuk@bk.ru

Со вступлением в силу новой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь (с 22.01.2013) условие о способе обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору перестает быть существенным условием кредитного договора. Однако значимость наличия достаточного по сумме и ликвидного по существу обеспечения находится на высоком уровне. Вышесказанное подтверждает наличие такого критерия как качество и достаточность обеспечения, который учитывается при осуществлении классификации и оценки кредитных рисков по задолженности по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, предоставленным по упрощенной процедуре. В свою очередь, отнесение задолженности по кредитам к той или иной группе риска, посредством формирования резерва на покрытие возможных убытков, оказывает прямое влияние на финансовое положение каждого коммерческого банка в частности, а, в общем, и на стабильность всей банковской системы.

Способами обеспечения исполнения обязательств можно обозначить специальные меры, которые в достаточной степени гарантируют исполнение основного обязательства и стимулируют должника к надлежащему поведению. [1]

На законодательном уровне закреплены способы обеспечения, которые банки могут использовать в своей деятельности. Так, статьей 310 Гражданского кодекса Республики Беларусь, предусматриваются следующие способы обеспечения исполнения обязательств: неустойка (штраф, пеня), залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, банковская гарантия, задаток и другие способы, предусмотренные законодательством или договором. [2] В свою очередь статья 147 Банковского кодекса Республики Беларусь предусматривает, что исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться также гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права. [3]

Все способы обеспечения исполнения обязательства являются акцессорными (дополнительными) к тому обязательству, исполнение которого они обеспечивают. Если недействительно само основное обязательство, недействительными становятся и любые принятые способы обеспечения его исполнения. Дополнительное обязательство может обеспечивать основное целиком или в части, одно основное обязательство может обеспечиваться несколькими дополнительными. В большинстве случаев исполнение кредитных договоров обеспечивается неустойкой в комплексе с другим способом (поручительством и (или) залогом, гарантией). При кредитовании физических лиц на потребительских нужды широко используется поручительство других физических лиц, на приобретение автомобиля - залог автомобиля, на строительство (приобретение) недвижимости - залог недвижимости. При микрокредитовании субъектов хозяйствования широко используется поручительство физических лиц, имеющих непосредственную заинтересованность в деятельности этих юридических лиц. При кредитовании юридических лиц распространено обеспечение в виде залога (товаров в обороте, недвижимости, прав по сделке и др. видов). Наиболее подробно остановимся на залоге. [1]

Залог является основным способом обеспечения исполнения обязательств, поскольку в отличие от других (поручительства, банковской гарантии и др.) у залога имеется важное преимущество: уже в момент заключения договора должник определяет то имущество, на которое может быть обращено взыскание в случае неисполнения обязательства.

Залог – это способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своего требования из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. [4]

В соответствии с пунктом 3 статьи 315 Гражданского кодекса Республики Беларусь право залога возникает из договора, либо актов законодательства.

Однако основным источником является договор, поскольку случаев возникновения залога

непосредственно из актов законодательства, т.е. без заключения договора, немного, а в банковской кредитной практике это только залог строящихся (приобретаемых) жилых помещений, возникающий у открытого акционерного общества "АСБ Беларусбанк" при льготном кредитовании строительства (приобретения) жилых помещений малообеспеченными трудоспособными гражданами. [5]

Договором залога или законодательством могут быть предусмотрены следующие виды залога:

- 1) залог, при котором предмет залога остается у залогодателя;
- 2) залог недвижимости (ипотека);
- 3) залог товаров в обороте;
- 4) залог с передачей предмета залогодержателю (заклад);
- 5) залог имущественного права (требования), в т.ч. ценных бумаг.

Допускается и комбинированный залог, сочетающий в себе разные виды залога. [4]

Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя. Закон Республики Беларусь от 24.11.1993 N 2586-ХІІ "О залоге" (утратил силу с 18.01.2013) достаточно подробно описывал права и обязанности залогодателя при этом виде залога. После того как он утратил силу, их регламентирует лишь статья 324 Гражданского кодекса Республики Беларусь, согласно которой залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан, если иное не предусмотрено законодательством или договором:

1) страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, - на сумму не ниже размера требования;

2) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

3) немедленно уведомлять другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества. [2]

Залог недвижимости (ипотека) – это, по сути, основной вид залога, поскольку земля и имущество, неразрывно связанное с нею (недвижимость), в силу своих физических качеств и относительно высокой стоимости считаются наиболее надежным и ликвидным обеспечением.

Залог товаров в обороте - этот вид залога применяется к предметам залога, обладающим качествами серийности и быстрой заменимости. Нельзя подразумевать этот вид залога узким смысле, с использованием бухгалтерского значения термина "товары". Залогодателем могут быть не только торговые организации, но и, например, производственные, а предметом залога согласно могут выступать не только товарные запасы, но и сырье (в том числе природные ресурсы), материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.п.

Основная особенность данного вида залога состоит в том, что в залог принимается товарная масса в целом, а не отдельные предметы. Залогодатель вправе свободно распоряжаться заложенным имуществом при условии равноценной замены обеспечения. Таким образом, залог товаров в обороте удобен, прежде всего, для залогодателя, так как не ограничивает движение оборотных активов.

Залог с передачей предмета залогодержателю (заклад). Это достаточно редкая разновидность залога, поскольку он связан с дополнительными издержками обеих сторон. Вместо передачи предмета залогодержателю может предусматриваться и оставление предмета у залогодателя. Не допускается заклад в отношении недвижимости, товаров в обороте, акций.

Залог имущественного права (требования). Залог прав как наиболее рискованный вид и на практике распространен в наименьшей степени. Чаще всего предметом залога является право по договору (право на получение денежных средств и иных активов, право пользования имуществом и т.п.) [4]

Предметом залога могут быть вещи, за исключением изъятых из оборота, которые имеются у залогодателя. Ипотека здания или земельного участка также является особым самостоятельным видом залога. Ипотека участка не распространяется на здания и сооружения, которые построены на этом участке, однако ипотека здания возможна только одновременно с ипотекой земельного участка, где находится сооружение. Имущественные права также могут стать предметом залога (за исключением прав, которые неразрывно связаны с личностью и не могут быть отделены от нее). Гражданским и банковским законодательством предусмотрена возможность перезалога уже заложенного имущества. Договором залога может быть предусмотрен залог имущества, которое может поступить в собственность или в полное хозяйственное ведение залогодателя в будущем, а также залог прав, носителем которых залогодатель может стать в будущем. Предметом залога может быть имущество, составляющее общую собственность при условии согласия всех собственников. Право на долю в общем имуществе может быть самостоятельным предметом залога. [6]

Список литературы:

1. Корень Т.А. Кредитный договор: основные положения теории, правового регулирования, судебная практика / Т.А. Корень // ИБ "КонсультантПлюс: Комментарии Законодательства Белорусский Выпуск" [Электронный ресурс]. - Минск, 2012.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: с изменениями и дополнениями от 28.08.2012 // ИБ "КонсультантПлюс: Беларусь" [Электронный ресурс]. - Минск, 2012.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изменениями и дополнениями от 13.07.2012 // ИБ "КонсультантПлюс: Беларусь" [Электронный ресурс]. - Минск, 2012.
4. Овсейко С.В. Договор залога: общая характеристика / С.В. Овсейко // ИБ "КонсультантПлюс: Комментарии Законодательства Белорусский Выпуск" [Электронный ресурс]. - Минск, 2013.
5. Указ Президента Республики Беларусь от 06.01.2012 N 13 "О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений" // ИБ "КонсультантПлюс: Комментарии Законодательства Белорусский Выпуск" [Электронный ресурс]. - Минск, 2012.
6. Минько Н.С. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств в кредитных правоотношениях / Н.С. Минько // ИБ "КонсультантПлюс: Комментарии Законодательства Белорусский Выпуск" [Электронный ресурс]. - Минск, 2012.