

## **НЕУСТОЙКА: СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ИЛИ МЕРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

*Е.С. Бобрикович, аспирант*

*Научный руководитель – В.И. Тарасов, д.э.н., профессор*

*Полесский государственный университет, Белорусский государственный университет*

В эпоху мирового финансового кризиса большое значение для банков приобретает своевременный возврат кредита. Однако в последнее время вторичные источники возврата кредита выходят на первый план. В частности в отношении кредитных обязательств в Банковском кодексе предусмотрены такие способы обеспечения исполнения обязательств как гарантийный депозит денег, перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залог движимого и недвижимого имущества, поручительство, гарантия и иные способы, предусмотр-

ренные законодательством Республики Беларусь или договором. Говоря о способах обеспечения исполнения обязательств в общем, в Гражданском кодексе предусмотрены неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, банковская гарантия, задаток и другие способы, предусмотренные законодательством или договором. Как видно, неустойка в отношении кредитных обязательств не предусмотрена, однако, она и не запрещена, т.к. прямо прописана в Гражданском кодексе и может быть обозначена в договоре.

В Гражданском кодексе закреплены два вида (по некоторым источникам разновидности) неустойки – штраф и пеня, детальное различие которых в кодексе не прописано, лишь указывая на то, что под неустойкой (штрафом, пеней) понимается «определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору, если иное не предусмотрено законодательными актами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения» [1, статья 311]. По мнению Л. Гузей, штраф – это однократно взыскиваемая неустойка, которая может устанавливаться либо в процентах от суммы неисполненного обязательства либо в твердой денежной сумме. Пеня взыскивается при просрочке исполнения обязательства и начисляется непрерывно за каждый день просрочки в течение определенного времени или всего периода просрочки, которая определяется в процентном отношении к сумме невыполненного обязательства либо в твердой денежной сумме [2, с. 7].

В Гражданском кодексе указана также законная неустойка, которая определяется законодательством и может быть взыскана, даже если она не прописана в соглашении. Более того, если в договоре и есть ответственность в виде пени, то по законным основаниям может быть взыскан и штраф. Другим видом прямо не обозначенным в Гражданском кодексе является договорная неустойка, которая устанавливается соглашением сторон или договором и взыскивается в тех случаях, когда не предусмотрена законная неустойка.

В настоящее время в обществе существуют диаметрально противоположные точки зрения относительно неустойки как способа обеспечения исполнения кредитных обязательств.

Ряд экономистов и юристов, в частности некоторые банки, считают неустойку способом обеспечения исполнения обязательств. Аргументируя это тем, что способ обеспечения все же вторичный источник возврата кредита, который должен стимулировать кредитополучателя своевременно и надлежащим образом исполнить свои кредитные обязательства, а размер неустойки и есть этот стимулирующий фактор. Здесь важный аспект отводится размеру неустойки, т.к. ее незначительный размер может в некоторых случаях побудить кредитополучателя не исполнять свои обязательства, то же самое можно сказать и о несоизмеримом ее размере. Более того, анализ кредитов, выдаваемых банками Республики Беларусь, показал, что на сегодняшний день действующие банки предлагают кредитные продукты, в основном при потребительском и овердрафтном кредитовании, где способом обеспечения исполнения обязательств является неустойка. Например, ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Паритетбанк», «Франсбанк» ОАО, фактически признавая неустойку способом обеспечения исполнения обязательств по кредитам.

Другая группа экономистов и юристов (В.А. Витушко, С.И. Марчук, и др.) утверждают, что неустойка – это, прежде всего, мера гражданско-правовой ответственности.

подавляющее большинство экономистов и юристов (В.В. Витрянский, Б.М. Гонгало, Л. Гузей, А.В. Латынцев, Е.А. Суханов, и др.) утверждают, что неустойка – это и мера ответственности, и способ обеспечения исполнения обязательств по кредиту. Однако Б.М. Гонгало предлагает различать неустойку как способ обеспечения исполнения обязательств и взыскание неустойки как меры ответственности. Спор в рамках данной группы также ведется относительно того, является ли неустойка мерой ответственности и способом обеспечения исполнения обязательств по кредиту одновременно или по отдельности [3].

По нашему мнению, правомерно считать неустойку мерой ответственности, а не способом обеспечения исполнения кредитных обязательств, т.к. в любом договоре, в том числе и кредитном, существует раздел «Ответственность сторон» или «Права кредитора», где всегда прописана неустойка – штраф или пеня. Способы обеспечения исполнения обязательств призваны в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств кредитополучателя вернуть кредит и все сопутствующие расходы. Неустойка в данном случае может лишь частично компенсировать расходы при краткосрочном ненадлежащем исполнении кредитных обязательств и совершенно не компенсирует кредитные расходы в случае неисполнения обязательств, а, следовательно, и не может быть отнесена к способам обеспечения исполнения кредитных обязательств, несмотря на за-

крепление параграфа о неустойке в соответствующей главе Гражданского кодекса Республики Беларусь.

### **Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь, 7 дек.1998, № 218-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 08.07.2008 г.// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. 20.03.2001. № 2/744.
2. Гузей, Л. Неустойка (штраф, пеня) в банковской деятельности / Л. Гузей // Главный бухгалтер. Бухгалтерская деятельность. – 2008. - № 4. – с. 7-11.
3. Марчук, С.И. Неустойка: способ обеспечения исполнения обязательств или ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств / С.И. Марчук // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kaznachey.com/doc/7YCFxyc8dl1/> – Дата доступа: 25.01.2010.