

УДК 336.711

АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ПО КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Н.С. ЖЕРНОСЕК

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

Малый бизнес обеспечивает стабильность экономического развития государства, повышение адаптивности национальных экономик к динамично изменяющимся внешним и внутренним условиям. Как показывает мировая опыт, чем больше возможностей у малого бизнеса для расширения своей деятельности, тем более высокими являются темпы развития национальной экономики. В данной работе исследуется нормативно-правовая база по кредитованию малого бизнеса в коммерческих банках Республики Беларусь.

Малые бизнес является важнейший сектор экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Он во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта, участвует в формировании бюджетов всех уровней. В связи с этим главным фактором является создание благоприятных условий для развития предпринимательской инициативы в Республике Беларусь.

Банковский кредит является самым очевидным и распространенный заемный источник изыскания финансовых средств на запуск или развитие бизнеса, применяемый в Беларуси, поэтому рассмотрим нормативно-правовую базу регулиующую кредитование малого бизнеса в коммерческих банках.

Кредит – денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором [1].

Кредитование представляет собой способ обеспечения денежными средствами предпринимательской деятельности и предусматривает предоставление средств на условиях срочности, платности, возвратности.

Одной из наиболее распространенных проблем субъектов малого предпринимательства на начальном этапе осуществления деятельности является отсутствие или недостаточное количество оборотных и основных средств, в связи с этим субъекты малого предпринимательства пытаются решить эту проблему за счет привлечения денежных ресурсов банков.

Кредитование малого бизнеса в Республике Беларуси регулируется двумя основными законодательными актами, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1. – Законодательные акты, регулирующие кредитование малого бизнеса в Республике Беларусь

№	Название законодательного акта
1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)
2	Банковском Кодексе Республике Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3

Источник: собственная разработка.

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 «Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)» с мая 2018 года является единым постановлением кредитования для физических и юридических лиц. Данное постановление определяет порядок и условия предоставления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) на основании кредитного договора или иного договора, содержащего существенные условия кредитного договора [1].

Вся информация об условиях кредитования и процентах по кредиту должна быть известна кредитополучателю до момента заключения договора.

В п. 8 данной Инструкции № 149 определено, что уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные нормативные правовые акты, в которых предусматриваются [1]:

- обязательные условия и порядок предоставления кредита и его возврата (погашения);
- процедура принятия решения о предоставлении кредита;
- порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника;
- перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

- порядок оценки эффективности кредитуемых проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки;
- порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитодателя;
- порядок контроля за целевым использованием кредита;
- порядок формирования и хранения кредитного досье;
- процедура предоставления микрокредитов;
- признаваемая малозначительной сумма обязательств кредитополучателя;
- порядок заключения кредитного договора посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания;
- порядок, процедура принятия и оформление решения о предоставлении кредита на основании результатов скоринга;
- порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование кредитом.

Про банковский кредит более полно информация представлена в Банковском Кодексе Республике Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 глава 18. Данная глава определяет, что такое банковский договор, формы кредитного договора, условия кредитного договора и многое другое, и является одним из первых законодательных актов, регулирующий кредитную деятельность банков.

Банковский кредит – основная форма кредита. Согласно ст. 14 Банковского кодекса, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности относится к банковским операциям [2].

Субъекты малого предпринимательства могут получить кредит на общих условиях, предусмотренных банковским законодательством и локальными нормативными правовыми актами банков. Данные нормативные акты могут устанавливать определенные особенности кредитования субъектов малого предпринимательства.

Также согласно п. 2 Указа № 255 государственная финансовая поддержка субъектам малого предпринимательства оказывается банками Республики Беларусь путем предоставления льготных кредитов, в том числе микрокредитов, за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого предпринимательства [3].

В связи с выше указанным банки по взаимодействию с сектором малого предпринимательства разделяют на две категории: банки, реализующие кредитные линии (правительственные, иностранные и международные), и банки, самостоятельно проводящие политику кредитования. Хотя в Республике Беларусь отдельные банки могут кредитовать малый бизнес как в рамках Указа № 255, так и с использованием собственных кредитных продуктов, законодательных предписаний, ограничивающих банки в этом вопросе, нет.

Важнейшим условием успешного становления и функционирования субъектов малого предпринимательства выступает доступ к кредитным ресурсам, приобретаемым ими на привлекательных условиях. Исходя из особенностей правового положения субъектов малого предпринимательства, такой доступ должен быть максимально облегченным. Тем не менее, вопрос кредитования субъектов малого предпринимательства (если речь не идет о льготном кредитовании) регулируется общими положениями банковского законодательства и существенных особенностей по кредитованию данного сектора экономики не содержит.

Согласно ст. 137 Банковского кодекса, по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им [2].

Кредитным договором может быть предусмотрена обязанность кредитополучателя также уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом.

Если индивидуальных предпринимателей банки однозначно относят к малому бизнесу, в отношении юридических лиц ситуация неоднозначная. Наравне с критерием численности работников для отнесения субъектов хозяйствования к малому бизнесу банками используется критерий валовой выручки. Исходя из данного критерия каждый банк самостоятельно определяет для себя, какую из коммерческих организаций он рассматривает как представителя малого бизнеса. Поэтому при получении кредита одна и та же организация может выступать в одном банке в качестве субъекта малого бизнеса, в другом – на общих условиях.

Таким образом, в действующей редакции Инструкции № 149 и Банковского кодекса нашло отражение содержание основных элементов системы кредитования, характерных для современных условий Республики Беларусь. Единного порядка выдачи кредитов на территории Республики Беларусь не установлено. Банки в Республике Беларусь могут кредитовать малый бизнес как в рамках Указа № 255, так и за счет собственных кредитных ресурсов. Порядок выдачи кредита в разных банках может различаться. Поэтому субъекту малого предпринимательства необходимо изучить нормативные правовые акты каждого банка, чтобы решить вопрос, в какой банк обращаться за получением кредита. Следует отметить, что законодательство не запрещает обращаться в несколько банков одновременно с целью получения кредита.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): утв. Постановлением Правления Нац. Банка Респ. Беларусь 29.03.18 – Минск: Национальный центр правовой информации, 2020. – 23 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: текст по состоянию на 10 апреля 2021 г. – Минск: Национальный центр правовой информации, 2019. – 224 с.
3. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства: Указ Президента Республики Беларусь от 21 апреля 2009 г. № 255: с изм. и доп.: текст по состоянию на 10 апреля 2021 г. – Минск: Национальный центр правовой информации, 2020. – 20 с.