

УДК 338.222

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ****Н.В. ДОМНИЧ***(Представлено: А.В. ВЕРИГО)*

Исследованы нормативные документы, регулирующие кредитование малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Рассмотрены экономические категории, регулируемые национальным законодательством по вопросу исследования. Изучены направления государственного субсидирования при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса.

Финансовая поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса осуществляется в соответствии с законодательством за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также иных источников, не запрещенных законодательством. В современных условиях основным источником финансирования малого и среднего бизнеса является кредитование кредитными организациями малого и среднего бизнеса.

В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с Национальным банком чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Правовое регулирование кредитования малого и среднего бизнеса (юридических лиц) в банках осуществляется: Конституцией Республики Беларусь от 24 ноября 1996г., в редакции от 17 октября 2004г., Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. №441-3, Гражданским Кодексом Республики Беларусь от 07 декабря 1998г. №218-3 в редакции от 06 октября 2012г. №191-3, Положением Национального банка «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 30 декабря 2003г. №226, Положением Национального банка «О порядке начисления процентов в банках Республики Беларусь» от 29 декабря 2000г. №31.3 и другие нормативно-правовые акты.

Конституция Республики Беларусь, в частности, гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Она определяет, что в ведении Республики Беларусь находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, государственные экономические службы, включая национальный банк [1].

В Гражданском кодексе Республики Беларусь термин «заем» применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий заем» – как разновидности займа. Гражданский Кодекс определяет гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации, в пункте 2 говорится, что кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которому является юридическое лицо, и возмещение убытков. Удовлетворение требований кредиторов юридических лиц отражено в статье 60 [2].

В гражданском законодательстве нормы о кредитовании содержатся в главе 42 Гражданского кодекса Республики Беларусь, которая называется «Заем и кредит». Выдача денежных средств на возвратной основе осуществляется через договор займа. Согласно Гражданскому Кодексу Республики Беларусь «по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных вещей того же рода и качества» [2].

В главе 25 Гражданского Кодекса Республики Беларусь «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства (статья 366), вина кредитора (статья 375), просрочка должника (статья 376), просрочка кредитора (статья 377). Также в Гражданском Кодексе Республики Беларусь (глава 25 «Обеспечение исполнения обязательств») подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог (§3), поручительство (§5), банковская гарантия (§6).

Разновидностью договора займа является кредитный договор. Согласно Гражданскому Кодексу Республики Беларусь «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Причем к отношениям по кредитному договору применяются правила о договоре займа, если иное не установлено Гражданским Кодексом Республики Беларусь и не вытекает из существа кредитного договора.

Однако кредитование может осуществляться не только по кредитному договору. В Гражданском Кодексе Республики Беларусь содержатся нормы о товарном и коммерческом кредите. Кроме того, нормы о кредитовании содержатся в бюджетном и налоговом законодательстве: малые предприятия могут получать бюджетный кредит, а также налоговый и инвестиционный налоговый кредиты.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в Налоговом Кодексе Республики Беларусь, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

В Гражданском Кодексе Республики Беларусь «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства, вина кредитора, просрочка должника, просрочка кредитора. Также в Гражданском Кодексе Республики Беларусь подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог, поручительство, банковская гарантия.

Банковский кодекс Республики Беларусь отражает правовые аспекты кредитования юридических лиц. Гражданский Кодекс Республики Беларусь определяет, что процентные ставки по кредитам, вкладам, и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено государственным законом. Гражданский Кодекс Республики Беларусь отражает обеспечение возвратности кредитов и говорит, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными государственными законами или договором. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном государственным законом [2].

В Постановлении Правления Национального Банка Республики Беларусь от 28.06.2001г. №173 «Об утверждении Правил регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, который устанавливается в процентах от размера собственных средств кредитной организации и не может превышать 25 процентов размера собственных средств кредитной организации. При определении максимального размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации, выданная одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков [3].

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006г. №137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» определяет максимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств кредитной организации. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 10% собственных средств кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 200% размера собственных средств кредитной организации [4].

Статья 80 определяет максимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 10 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Управление в кредитных организациях кредитными рисками основано на Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006г. №137 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций». Принятие данного документа позволило, перейти от теоретического декларирования использования показателей кредитоспособности при оценке кредитного риска к его непосредственному применению. Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным данным Постановлением.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее

оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Классификация ссуд и формирование резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям и внутренних документов кредитной организации;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации ссуды и формирования резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением кредитов, сгруппированных в портфель однородных кредитов) в одну из пяти категорий качества:

1. Высшая категория качества (стандартные кредиты) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту равна нулю).

2. Категория качества «субстандартные кредиты» – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту обуславливает ее обесценение в размере от одного до 30%).

3. Категория качества «проблемные кредиты» – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту обуславливает ее обесценение в размере от 31 до 50%).

4. Категория качества «убыточные кредиты» – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо надлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%).

Ссуды, отнесенные ко второй – четвертой категориям качества, являются обесцененными.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

Данное положение регулирует порядок и объемы формирования резервов коммерческим банком на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. При этом необходимо особо обратить внимание на то, что вышеуказанным положением регулируется порядок формирования исключительно по активам коммерческого банка, отражаемым на балансе коммерческого банка [5].

Все банки обязаны формировать резервы в соответствии с Положением Национального Банка Республики Беларусь №731 от 28.12.2012г. Резервы формируются исключительно в валюте Республики Беларусь, независимо от валюты ссуды [6].

Положением Национального Банка Республики Беларусь №226 от 30.12.2003г. «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления банками денежных средств в форме кредита и их возврата» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств юридическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций [7].

Положение Национального Банка Республики Беларусь №125 от 30.07.2009 г. «Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном Банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь» определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка – юридических лиц, как в национальной валюте Республики Беларусь, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций [8].

Способствовать развитию банковского кредитования малого бизнеса должен Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 года № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства». Согласно этому акту государство субсидирует часть затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным с 2010 г. на срок не более 3 лет в банках кредитным потребительским кооперативам граждан и потребительским обществам, а также сельскохозяйственным потребительским кооперативам с целью предоставления займов членам кооперативов, являющимся субъектами малого и среднего бизнеса, для осуществления предпринимательской деятельности. Средства государственного бюджета предоставляются Министерству экономики Республики Беларусь и Министерству торговли Республики Беларусь на конкурсной основе бюджетам субъектов Республики Беларусь в виде субсидий на развитие системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Данные субсидии направляются на субсидирование ча-

сти затрат, связанных с уплатой процентов по кредитам, привлеченным на срок не более 3 лет в белорусских банках следующими организациями:

- кредитными потребительскими кооперативами граждан и потребительскими обществами;
- сельскохозяйственными потребительскими кооперативами.

Субсидирование осуществляется с целью предоставления займов членам таких кооперативов, являющимся субъектами малого и среднего бизнеса, для осуществления предпринимательской деятельности.

Кредитным потребительским кооперативам граждан и потребительским обществам субсидии предоставляются за счет средств бюджета субъекта Республики Беларусь ежемесячно из расчета 50% произведенных кооперативами затрат на уплату процентов, но не более 1/2 ставки рефинансирования (учетной ставки) Национального банка Республики Беларусь, действовавшей на дату предоставления кредита.

Сельскохозяйственным потребительским кооперативам субсидии предоставляются за счет средств бюджета субъекта Республики Беларусь ежемесячно из расчета 2/3 произведенных сельскохозяйственными кооперативами затрат на уплату процентов, но не более 2/3 ставки рефинансирования (учетной ставки) Национального банка Республики Беларусь, действовавшей на дату предоставления кредита.

Приоритет при отборе субъектов Республики Беларусь, бюджетам которых предоставляются субсидии на развитие системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, имеют субъекты Республики Беларусь, реализующие программы поддержки вышеназванных кооперативов за счет средств бюджетов субъектов Республики Беларусь и средств государственного бюджета. Субсидии предоставляются при отсутствии у кооперативов просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетную систему РБ. Таким образом, государство предоставляет льготы при банковском кредитовании кооперативам, в состав которых входят субъекты малого и среднего бизнеса, но не банкам. То есть в банковском кредитовании государство заинтересовывает субъектов малого и среднего бизнеса. Однако основные препятствия к кредитованию малого бизнеса исходят от банков, а не от субъектов малого и среднего бизнеса. Именно банки определяют, кому выдавать кредиты. Значит, заинтересовывать необходимо, прежде всего, банки. И развитие кредитования в сфере малого бизнеса невозможно без совершенствования правовой базы в данной области.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что в Республике Беларусь создаются благоприятные условия для развития малого и среднего бизнеса. Самой популярной финансовой помощью от государства и кредитно-финансовых организаций является кредитование. Все процессы, связанные с кредитованием малого и среднего бизнеса контролируются законодательством Республики Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. [Электронный ресурс] // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=14551>. – Дата доступа: 05.05.2016.
2. Гражданский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 06 окт. 2012 г., №191-3 : с изм. и доп. // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/kodeksby/gk/20121106/index.htm>. – Дата доступа: 06.05.2016.
3. Об утверждении Правил регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановления Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 июня 2001 г., № 173 : с изм. и доп. // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic42/text393.htm>. – Дата доступа: 07.05.2016.
4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь, 28 сент. 2006 г., № 137 : с изм. и доп. // Сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_137.pdf. – Дата доступа: 10.05.2016.
5. О порядке формирования и использования специального резерва на вложения и потери по сомнительным долгам [Электронный ресурс] : положение Нац. банка Респ. Беларусь, 19 окт. 2012 г., № 775 : с изм. и доп. // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic56/text048.htm>. – Дата доступа: 11.05.2016.
6. Об утверждении Инструкции о порядке формирования банками фонда обязательных резервов, размещенного в Национальном банке Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 дек. 2012 г., № 731 : с изм. и доп. // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/reserve_req.pdf. – Дата доступа: 11.05.2016.
7. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : положение Национального банка Республики Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 : с изм. и доп. // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_226_230.pdf. – Дата доступа: 12.05.2016.
8. Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] : положение Национального банка Республики Беларусь, 30 июля 2009 г., № 125 : с изм. и доп. // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.newsby.org/belarus/postanov7/pst534.htm>. – Дата доступа: 15.05.2016.