

М 545

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОМЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ф. СКОРИНЫ

Кафедра бухгалтерского учета,
контроля и АХД

Методические рекомендации по дисциплине
"Финансы предприятий"
(раздел "Кредитование предприятий")

Гомель 1997

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ

Составитель: кандидат экономических наук, доцент
В.Ф.Бабына

Рецензенты:

Лазученкова Л.С., кандидат экономических наук,
доцент ГГУ,
Попов Е.М., профессор Гомельского
кооперативного института.

Рекомендовано к печати методическим советом экономичес-
кого факультета Гомельского государственного университета
им.Ф.Скорины.

Ф. № 10

Контрольный листок сроков возврата

Книга должна быть возвращена не
позже указанного здесь срока.

Количество предыдущих выдан

Лиде.

Гомельский университет им.Ф.Скорины

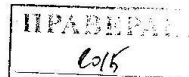
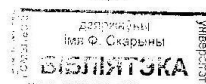
ВВЕДЕНИЕ

Составной частью учебной дисциплины "Финансы предпри-
ятий" является обособленный раздел "Кредитование предприятий".

Развитие рыночных отношений оказывает существенное влия-
ние на содержание кредитного механизма, в том числе и на
кредитные взаимоотношения предприятий и банковской системы.
Широкое развитие получил рынок кредитных ресурсов (денежный
рынок), функционирование которого осуществляется через про-
ведение ежедневных электронных торгов межбанковскими кредит-
ными ресурсами и кредитных аукционов.

Изменились подходы в кредитовании субъектов хозяйствова-
ния. Постоянно совершенствуются методики определения креди-
тоспособности заемщика, внедряются новые способы правового
оформления обеспечения исполнения кредитных сделок (договор
залога, гарантийное обязательство, страхование риска непогаше-
ния кредитов). Получили развитие новые формы кредитования:
факторинг, векселя, контокорректный кредит, консорциальные
кредиты.

Все эти вопросы излагаются в нормативных документах, при-
нимаемых национальным банком и не в полном объеме отраже-
ны в учебной литературе. Этим и обусловлено издание настоя-
щей методической разработки. Методическая разработка пред-
назначена для студентов, изучающих дисциплины "Финансы пред-
приятий", "Финансы и кредит".



1. ПОЛОЖЕНИЕ О БАНКОВСКОМ КРЕДИТЕ

Настоящее положение разработано в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Законами Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь", "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь", "О залоге" и другими законодательными актами Республики Беларусь.

Положение регламентирует взаимоотношения субъектов банковского кредита и обязательно для исполнения всеми банками, филиалами банков, действующими на территории республики.

Деятельность банков в области кредитования должна быть направлена на обеспечение проводимой в Республике Беларусь единой денежно-кредитной политики.

В настоящем Положении употребляются следующие термины:

банк-кредитор -- один из участников кредитных отношений, предоставляющий ссуду;

банковский кредит -- основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование и за определенную плату;

заемщик -- один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возврат позаимствованных средств;

долгосрочный кредит -- один из видов банковского кредита, предоставляемого на длительный срок для расширенного воспроизводства долгосрочных активов;

краткосрочный кредит -- один из видов банковского кредита, предоставляемого на срок до 12 месяцев для удовлетворения временной потребности заемщика в средствах на формирование текущих активов;

контокоррент -- единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом;

кредитоспособность -- оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему кредита, способность возратить сумму кредита и проценты по нему;

кредитная линия -- юридически оформленные обязатель-

ства банка перед заемщиком предоставлять ему кредиты в согласованном размере в течение определенного в договоре периода;

кредитный договор -- юридический документ, заключаемый между банком и заемщиком при выдаче кредита, определяющий взаимные обязательства и экономическую ответственность сторон;

кредитные ресурсы -- совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций;

кредитный риск -- риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по полученным кредитам, причитающихся банку;

просроченные ссуды -- ссуды, не возвращенные в установленные кредитным договором сроки и отнесенные на счет кредитов, не погашенных в срок клиентами;

продолгованные ссуды -- ссуды, сроки возврата которых продлены банком и отнесены на счет продолгованной задолженности по ссудам;

процентная ставка по кредиту -- плата, получаемая банком-кредитором от заемщика за пользование заемными средствами, включающая в себя оказанные при выдаче кредита услуги;

юридическая правоспособность -- способность лица (юридического, физического) иметь права и обязанности в зависимости от целей его деятельности.

1. Общие основы кредитования

1.1. Банки предоставляют кредиты на платной основе на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возврата.

Кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов, вексельным обращением, выкупом государственного имущества, а также на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, потребительские и другие нужды.

Кредитом должно стимулироваться в первую очередь раз-

вите производства и расширение товарооборота, необходимых населению республики промышленных товаров и продуктов питания.

Кредитование посреднической деятельности субъектов хозяйствования ограничивается размером накопленного ими собственного капитала.

1.2. Заемщиками (получателями кредита) могут выступать юридические лица и граждане Республики Беларусь. Юридические лица других государств -- нерезиденты Республики Беларусь пользуются в отношении кредита теми же правами и несут те же обязанности и ответственность, что и юридические лица и граждане Республики Беларусь, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, руководствуясь при получении кредита нормативными актами Национального банка, регламентирующими вопросы денежно-кредитной политики.

1.3. Для уменьшения степени риска банков и в целях защиты интересов его кредиторов и вкладчиков при размещении их средств (кредитовании заемщиков), а также осуществлении других активных операций банки обязаны соблюдать установленные им экономические нормативы и создавать резервы в качестве компенсационных мер на случай будущих потерь от невозврата долгов.

1.4. Кредиты предоставляются с заключением кредитного договора, который хранится в кредитном досье в пределах сроков, установленных правилами по делопроизводству.

1.5. Выдача кредитов производится за счет:

- собственных средств банка;
- мобилизованных средств юридических лиц и граждан, за исключением зарезервированных в фонде обязательных резервов;
- приобретенных средств на рынке кредитных ресурсов.

В случаях, когда при кредитовании крупных целевых программ банк не может полностью удовлетворить заявку заемщика из-за ограничений, связанных с необходимостью поддержания установленных экономических нормативов, а отказ в кредите невыгоден сторонам, может быть использован принцип консорциального кредитования путем концентрации ресурсов нескольких банков и на условиях солидарной ответственности в

соответствии с отдельными рекомендациями Национального банка.

1.6. Кредиты предоставляются в безналичной форме строго в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов поставщика или документов заемщика (включая выставление аккредитива) за фактически отгруженные (полученные) материальные ценности, произведенные затраты (работы) и оказанные услуги (для субъектов хозяйствования, у которых оказание услуг является основным видом деятельности), минуя расчетный счет получателя кредита -- непосредственно поставщику. Ссылка в документе только на кредитный договор не является основанием для перечисления средств за счет кредита.

Кредиты на выставление аккредитива предоставляются на срок не более 30 дней.

В исключительных экономических обоснованных случаях кредиты могут предоставляться в виде наличных денежных средств (на закупку сельхозпродукции у граждан, выплату заработной платы, потребительские нужды).

1.7. Граждане получают кредиты в национальной валюте на цели, в порядке и на условиях, определяемых настоящим Положением, а также законодательными и нормативными актами, действующими в Республике Беларусь.

1.8. Кредиты юридическим лицам предоставляются в национальной валюте, а при наличии у коммерческого банка лицензии на осуществление валютных операций -- в иностранной валюте.

Предприятиям, занимающимся экспортно-импортными операциями и испытывающим временную потребность в средствах, может быть предоставлен кредит в национальной валюте под валютное обеспечение на срок до 3-х месяцев в порядке, изложенном в данном Положении, при наличии контрактов. Причем на срок кредита должна быть забронирована (заблокирована) валюта на валютном счете. При недостаточности или отсутствии средств на расчетном счете для погашения кредита иностранная валюта, находящаяся на валютном счете клиента, реализуется банком на Межбанковской валютной бирже и направляется на погашение долгов по кредиту.

1.9. Не допускаются за счет кредита:

- предварительные платежи по всем видам расчетов за товарно-материальные ценности и услуги;
- покрытие бесхозяйственности и убытков;
- осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования;
- покупка ценных бумаг, иностранной валюты;
- уплата страховых взносов и платежей;
- погашение заемщиком ранее полученных кредитов или уплата долга по кредиту за другого заемщика;
- налоговые платежи, включая таможенные пошлины, налоги и сборы, телеграфные и почтовые расходы;
- другие платежи, противоречащие данному Положению.

1.10. По длительности использования кредиты подразделяются на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше года).

1.11. В банках по месту получения кредита заемщику открывается ссудный счет (один или несколько). В отдельных случаях может быть открыт спецссудный счет с зачислением выручки на этот счет. Спецссудный счет открывается только в одном банке -- по месту открытия расчетного счета.

Юридическим лицам с устойчивой платежеспособностью, имеющим постоянные деловые связи с банком, где они находятся на обслуживании, может открываться единый дебетово-кредитовый счет-контокоррент на условиях, изложенных в отдельных рекомендациях Национального банка.

1.12. Юридические лица имеют право получать кредиты в любом банке. При этом банк, дающий кредит, незамедлительно уведомляет об этом банк, в котором открыт расчетный счет заемщика. Общая сумма полученных заемщиком кредитов в одном или разных банках по совокупности не должна превышать нормы в процентах к текущим активам, установленной Национальным банком. В целях снижения риска непогашения кредита заемщиками, расчетные счета которых открыты в других банках, при выдаче им кредитов банки обязаны получать от них балансы и другую необходимую информацию для решения вопроса о возможности выдачи кредита и контроля в процессе кредитования за обеспечением кредита запасами ценностей и затратами. К таким заемщикам предъявляются дополнительные

требования в части обеспечения своевременного возврата полученного кредита и начисленных процентов, а также четко определяется их имущественная ответственность за невыполнение обязательств по кредитному договору.

1.13. Размер краткосрочного кредита, предоставляемого одному заемщику, банк либо ограничивает конкретной суммой, либо определяет его в виде открытой кредитной линии, когда банк в течение определенного договором периода обязуется постоянно предоставлять кредиты в пределах согласованной с заемщиком суммы. При этом учитываются многие факторы: вид предоставляемого кредита и его обеспечение, отраслевая принадлежность заемщика, его финансовые и другие возможности, уровень рентабельности, доля обеспеченности собственным капиталом и т.д.

Размер кредита в долгосрочные активы (основные средства) ограничивается сметной стоимостью кредитуемого объекта при условии погашения его за счет окупаемости затрат в установленных нормативные сроки.

2. Порядок выдачи кредитов

2.1. До заключения договора на выдачу кредита банки обязаны изучить юридическую правоспособность и кредитоспособность будущего заемщика, его репутацию в деловом мире и возможности по своевременному возврату кредитов.

Рассмотрение ходатайства на получение кредита производится вместе с предоставлением банку:

- бухгалтерского баланса на последнюю месячную дату;
- отчета о прибылях и убытках (финансового отчета), заверенного независимой аудиторской организацией;
- бизнес-плана с детальной проработкой кредитуемого мероприятия;
- копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитных сделок;
- справки уполномоченного банка о сумме средств на валютном счете (если расчетный и валютный счета открыты в разных банках);
- статистической отчетности, справочных, прогнозных и

других документов, информационных данных, необходимых по усмотрению банка для организации кредитных отношений.

По кредитам, выдаваемым в иностранной валюте, наряду с перечисленными предоставляются также:

- расчет экономической эффективности от использования закупаемых машин, оборудования, материалов и т.д. и сроков окупаемости;

- справка-расчет ожидаемых поступлений валютных средств от выручки за продукцию, поставляемую на экспорт, вместе с анализом цен на нее на мировом рынке за прошедшие 3-5 лет и перспективы их изменений, а также конъюнктуры экспорта страны и перспектив внедрения на те или иные рынки, с контрактами, предконтрактными намерениями или гарантиями сбыта производимой продукции;

- обязательство клиента о направлении поступающих ему валютных средств на погашение задолженности по кредитам и начисленным процентам.

В процессе рассмотрения заявки клиента на кредит банк может использовать материалы из внешних источников: из текущей прессы, рекламных объявлений, от деловых партнеров заемщика, других банков, кредитных агентств и т.д.

В случае возникновения сомнений в достоверности представленных материалов банк обязан до выдачи ссуды проверить состояние учета, достоверность балансовых данных, реальное наличие товарно-материальных ценностей, условия их хранения, а также другие вопросы на месте у заемщика, после чего делается заключение о возможности выдачи ссуды.

При рассмотрении просьбы клиента о предоставлении кредита следует учесть возможность максимального использования у него валютных средств, за счет которых может быть удовлетворена потребность в белорусских рублях путем продажи на валютном рынке.

2.2. Необходимые сведения о заемщике и информация, полученная при оформлении кредита и контроле за его использованием, систематизируется в специальном кредитном досье заемщика. Документы, хранящиеся в досье, могут группироваться следующим образом:

- материалы по ссуде (кредитный договор, долговые обя-

зательства, гарантийные письма и т.д.);

- финансово-экономическая информация (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, аналитические таблицы, бизнес-планы и т.д.);

- материалы о кредитоспособности клиента (сведения, полученные от других банков, телефонные запросы, переписка, аналитические отчеты кредитных агентств и т.д.);

- документы по обеспечению возврата кредита (договор залога, документы о передаче прав по вкладам и ценным бумагам, о праве вступления во владение, закладные и т.д.);

- переписка по ссуде (переписка с клиентом, информация из текущей прессы, записи телефонных разговоров и т.д.).

2.3. Банки предоставляют кредиты преимущественно под залог реальных ценностей, наличие и сохранность которых должны проверяться на месте как предварительно до выдачи ссуды, так и в процессе кредитования.

Кредиты под залог ценностей -- это кредиты, при которых требования банка-кредитора обеспечиваются залоговыми правами на реальные имущественные ценности, являющиеся собственностью заемщика. Кредиты должны быть обеспечены материальным залогом не только в момент их выдачи, но и на протяжении всего периода кредитования.

Залоговое право банка на имущество заемщика оформляется договором залога в соответствии с Законом Республики Беларусь "О залоге".

Договор залога в установленных случаях должен быть зарегистрирован или нотариально засвидетельствован.

2.4. Кредиты предоставляются после заключения кредитного договора и на условиях, предусмотренных в нем.

Условия кредитного договора определяются для каждого заемщика индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

В кредитном договоре предусматривается:

- целевое назначение кредита;

- конкретный размер или предельная величина кредита;

- процентная ставка по кредиту, комиссионное вознаграждение в установленных случаях (контокорренту);

- сроки погашения кредита и процентов по нему;

-- формы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита;

-- вид иностранной валюты (для кредитов в инвалюту);
-- периодичность и сроки представления банку баланса и других данных, необходимых для проверки обеспечения;
-- другие условия выдачи и погашения кредита;
-- права, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон;

-- меры по наращиванию заемщиком собственного оборотного капитала;

-- право банка взыскивать своим распоряжением задолженность по кредиту и начисленные проценты за пользование им, включая и кредиты, выданные клиентам другого банка, с расчетного (текущего) счета заемщика, если он не выполняет в срок обязательства перед банком по возврату кредита или другие условия кредитного договора.

В договоре также оговариваются дополнительные права банка по досрочному взысканию кредитов в случае нецелевого их использования и повышению процентных ставок при несоблюдении других условий и ухудшении хозяйственно-финансового положения заемщика.

Дальнейшее кредитование такого заемщика ставится в зависимость от выполнения в оговоренные сроки программы по улучшению его деятельности.

Заемщик заблаговременно уведомляется об использовании банком предусмотренных в договоре прав по ужесточению условий кредитования.

2.5. Выданный кредит во всех случаях оформляется обязательствами на конкретные сроки погашения, исходя из графиков переработки прокредитованных ценностей.

2.6. Банки осуществляют постоянный контроль за целевым использованием кредита и его обеспеченностью.

Банки имеют право производить проверки заемщиков на месте и обязаны ежеквартально, а при необходимости ежемесячно, проверять на основе балансовых данных наличие реальных ценностей и затрат в качестве материального обеспечения выданных кредитов.

Выявленный при проверке недостаток обеспечения взыски-

вается с расчетного (текущего) счета заемщика, а при отсутствии на нем средств относится на счет кредитов, не погашенных в срок.

Кредиты, использованные заемщиком не по целевому назначению, подлежат досрочному взысканию (возврату) с применением штрафных санкций в соответствии с кредитным договором.

2.7. Формами исполнения обязательств по обеспечению своевременного возврата могут быть: залог в соответствии с Законом Республики Беларусь "О залоге" (за исключением залога ценных бумаг собственной эмиссии), гарантии и поручительства согласно Гражданскому Кодексу Республики Беларусь.

Одним ссудозаемщиком может быть одновременно использовано несколько форм обеспечения возврата кредита.

2.8. За пользование кредитами заемщик уплачивает банку проценты в размерах, предусмотренных кредитным договором. Они могут быть фиксированными (твердыми) или регулируемы-ми (плавающими).

Фиксированные процентные ставки могут устанавливаться в соответствии с кредитным договором по кредитам, длительность пользования которыми не превышает 30 дней.

При выдаче кредитов на более длительный срок применяются плавающие процентные ставки, уровень которых в течение срока кредитования банком может пересматриваться с обязательным уведомлением заемщика об их размере.

При использовании плавающих ставок процентный риск несет заемщик.

Проценты по кредитам начисляются и взыскиваются ежемесячно. Авансовые платежи по процентам за пользование кредитом не допускаются.

По долгосрочным кредитам начисленные проценты могут уплачиваться при каждом платеже по основному долгу. Первый платеж должен включать проценты, начисленные со дня выдачи первой ссуды до дня взноса первоначального платежа.

Уплата процентов производится за счет собственных средств заемщика с его расчетного (текущего) счета.

3. Порядок погашения кредитов и ответственность банка и заемщика

3.1. Погашение кредитов, выданных с ссудных счетов, производится безналичным путем с расчетного (текущего) счета заемщика за счет поступающих на него средств от реализации продукции его основной деятельности и других операций.

Погашение кредитов осуществляется одновременно или частями.

Заемщик вправе досрочно возвратить полученный кредит, заранее известив об этом обслуживающий банк.

Погашение долга по кредитам и начисленным процентам заемщиком -- юридическим лицом производится при наступлении срока путем списания средств с его расчетного (текущего) счета в соответствии с выданным банку срочным обязательством (обязательством-поручением).

По обоюдному решению сторон заемщик может погашать кредит платежным поручением в конкретно оговоренные в договоре сроки.

В случае недостаточности на расчетном счете средств для погашения долгов банку сначала погашается задолженность по кредитам, а затем проценты по ним.

В установленных законодательством Республики Беларусь случаях и в соответствии с нормативными актами Национального банка погашение кредитов производится путем непосредственного зачисления на ссудный счет выручки от реализации товаров и услуг (при кредитовании по специальным ссудам, контокоррентным счетам, при использовании банками залогового права).

Граждане могут погашать полученные кредиты путем взноса наличными деньгами, перевода денег через предприятия связи, перечисления средств со своего вклада на счет, предъявления расчетного чека, сертификата, в установленных случаях банковского векселя в соответствии с условиями кредитного договора.

3.2. При погашении кредитов банк в зависимости от формы обеспечения обязательства по их возврату вправе предпринять следующие меры:

- предъявить сумму долга ко взысканию в установленном порядке со счета гаранта;

- получить удовлетворение по погашению кредита из стоимости заложенного имущества в соответствии с Законом Республики Беларусь "О залоге";

- получить от страховой компании страховое возмещение риска непогашения кредита (если банк заключил договор страхования);

- разрезервировать счет по учету депозитов;

- реализовать ценные бумаги, принятые в залог;

- предъявить к оплате требования и счета заемщика к другому лицу, установленные им в пользу банка.

3.3. По ходатайству заемщика при наличии реального обеспечения кредита и объективных причин, вызвавших его несвоевременный возврат, банк имеет право в виде исключения пролонгировать непогашенную сумму долга, заключив дополнительное соглашение к кредитному договору. Сумма пролонгированной задолженности относится на отдельный ссудный счет со взиманием повышенного процента, размер которого определяется на договорных условиях между банком и заемщиком.

Безнадёжная задолженность по кредитам погашается за счет резерва на возможные потери по сомнительным долгам, а при недостаточности -- за счет резервного фонда и прибыли банка.

3.4. По отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности в бухгалтерском учете банк:

- предупреждает его о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены рекомендации банка;

- применяет санкции, предусмотренные кредитным договором.

3.5. За несоблюдение принципов кредитования и других условий кредитного договора банк и заемщик в одинаковой мере несут административную, имущественную и другую ответственность согласно действующему в Республике Беларусь законодательству.

В случае невыполнения заемщиком обязательств по возврату полученного кредита банк в соответствии с Законом Республики Беларусь "Об экономической несостоятельности и банкротстве" может возбудить дело о признании его экономически несостоятельным или банкротом. Формы отдельных документов по оформлению кредитов приведены в приложении 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6.

Приложение 1.1.

ЗАЯВКА НА КРЕДИТ

Наименование организации
заявителя (полное) _____
Форма собственности _____
Расчетный счет и банк
заявителя _____
Юридический адрес _____
Руководитель организации
должность, Ф.И.О. _____
Телефон _____
Домашний адрес _____
Паспорт _____ серия _____ № _____
_____ кем выдан _____
_____ когда выдан _____
Главный бухгалтер
Ф.И.О., телефон _____
Цель кредита _____
Сумма кредита _____
Срок возврата кредита
(дата) _____
Реквизиты организации-поручителя,
страховой компании _____
Наименование ценностей,
передаваемых в залог _____
Фактическая задолженность
по кредитам _____
Ставка налога на прибыль _____
Количество работающих, чел. _____

Руководитель организации

Главный бухгалтер

16

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР (примерная форма)*

Приложение 1.2

_____ 199__ г. _____ г.
(наименование банка)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. руководителя)

действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем "Банк", с
одной стороны _____

и _____
(полное наименование предприятия, организации, кооператива, арендного кооператива, др.)

в лице _____
(должность, Ф.И.О. руководителя, Ф.И.О. фермера, арендатора, гражданина)

действующего на основании _____
(наименование документа, №, серия, дата и место его
регистрации (выдачи), подтверждающего полномочия лица, подписавшего договор)

именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили на-
стоящий кредитный договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит (открывает кредитную линию) в
сумме _____ млн. руб. из расчета _____ % годовых на
срок _____

на _____
(указать конкретный срок погашения кредита)

_____ (целивое направление кредита)

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Произвести выдачу кредита _____
(одновременно или частями)

_____ (указать конкретный срок и сумму)
_____ (срок и сумму)

*При заключении кредитного договора стороны принимают условия примерной
формы Кредитного договора, приемлемые для них. При этом могут предусматри-
ваться и иные условия, не противоречащие условиям Кредитного договора, исходя из
местных особенностей, специфики обслуживаемого региона и производственного
цикла, состояния экономики хозяйств региона, потребности их в кредитах, соотно-
шения собственных и привлеченных средств Банка и других условий, гарантирую-
щих своевременное погашение кредитов и не противоречащих законодательству рес-
публики и Республики Беларусь.

17

Кредит предоставляется путем _____

(указывается конкретная форма)

оплате расчетных документов, выдаче наличных денег для расчетов с поставщиками и др. случаям

предусмотренные п.6. Положения)

2.1.2. Производить ежемесячно (квартально) _____

(указывается конкретная дата)

проверку обеспечения задолженности по выданному кредиту на основании представленных сведений об остатках кредитуемых ценностей и затрат. Отражать ее результаты на соответствующих счетах в течение 3-х рабочих дней после получения сведений со всеми необходимыми расчетами (по договоренности с Заемщиком срок может быть удлинен в зависимости от объема работ, условий связи и других обоснованных причин).

2.1.3. Соблюдать правильность начисления и взыскания процентов за пользование кредитом и производить перерасчет начисленных и взысканных процентов в зависимости от выполнения условий настоящего договора, обеспечивая своевременный возврат излишне взысканных сумм или до взыскание процентов в течение _____ дней после обнаружения.

2.2. Заемщик обязуется:

2.2.1. Полностью использовать кредит на предусмотренные кредитным договором цели, а также своевременно произвести все расчеты и платежи по данному договору.

2.2.2. В обеспечение обязательств по возврату кредита представить банку _____

(залог, гарантии, поручительство и др.)

оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства, при этом не отчуждать материальное обеспечение (предмет залога) на протяжении всего периода кредитования.

2.2.3. Обеспечить достоверность предоставляемых банку сведений о наличии материального обеспечения, балансов, отчетов и других документов, правильность применения цен кредитования.

2.2.4. Своевременно вернуть кредит и проценты за пользование им, для чего оформить полученный кредит срочными обязательствами на конкрет-

ные сроки погашения в соответствии с графиком переработки сырья и реализации продукции. Окончательное погашение кредита произвести до _____

(число, месяц, год)

При наступлении указанных сроков обеспечить на расчетном счете наличие необходимых средств для погашения задолженности Банку (при получении кредита в другом банке вне места открытия расчетного счета взять обязательство заемщика погашать кредит поручением со своего расчетного счета № _____ в _____).

(указать банк)

2.2.5. Заблаговременно (за _____ дней) сообщать Банку о возможном неиспользовании кредита или о дополнительной потребности в нем, вызванных объективными условиями производства и реализации продукции, представив необходимые документы и расчеты.

2.2.6. Предоставлять Банку балансы, отчеты, сведения, расчеты и другие документы, необходимые для решения вопроса о выдаче кредита и осуществлении контроля за его использованием и погашением (приводится перечень документов и сроки их представления).

2.2.7. Провести следующие меры по наращиванию собственного капитала _____ в сумме _____ млн. рублей

(указать: месяц, квартал, год)

(перечислить конкретные меры)

3. ПРАВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Анализировать кредитоспособность Заемщика, платежеспособность гаранта (поручителя), осуществлять на месте у Заемщика проверки его финансового положения, состояния бухгалтерского учета, материального обеспечения кредита, а также другие вопросы по существу кредитуемого мероприятия.

3.1.2. Изменять процентную ставку по выданному кредиту, если такое изменение основано на решении компетентных органов, сообщив об этом Заемщику в течение _____ дней со дня принятия решения.

3.1.3. В случае возникновения необходимости удовлетворить ходатайство

Заемщика об обоснованном увеличении размера кредита (с представлением необходимых расчетов), предусмотренного кредитным договором (пункт 1), в пределах имеющихся у Банка кредитных ресурсов.

3.1.4. При невозврате Заемщиком кредита в наступивший срок непогашенную сумму переносить на счет ссуд, непогашенных в срок, со взиманием _____ % годовых (если расчетный счет Заемщика открыт в другом банке, следует предусмотреть списание Банком своим распоряжением без дополнительного соглашения с Заемщиком с его расчетного счета необходимых средств в погашение обязательств по настоящему договору).

3.1.5. В случае выявления нарушений в хранении, учете и использовании кредитуемых ценностей, установления фактов нецелевого использования кредита, других нарушений кредитного договора досрочно взыскивать своим распоряжением сумму задолженности по кредиту с наступившими сроками погашения.

3.1.6. В зависимости от форм обеспечения обязательств по возврату кредитов и соблюдения договорных условий предусматриваются другие меры по взысканию долга в соответствии с п.п. 23, 25 и 26 Положения и действующим законодательством (в договоре указать какие конкретно).

3.2. Заемщик вправе:

3.2.1. Произвести досрочное погашение кредита с уплатой начисленных процентов за его использование со своего расчетного счета путем

указать конкретный способ (платежное поручение, перечисление со счета по

вкладу, перевод через предприятие связи и т.д.), сроки и суммы

3.2.2. Досрочно расторгнуть договор, погасив задолженность по ссудам банка и начисленным процентам за пользование кредитом.

3.2.3. За задержку расчетов со своими поставщиками, допущенную по причине несвоевременного предоставления кредита или получения его не в полном объеме по настоящему договору, получить от банка компенсацию потерь в размере уплаченной поставщикам пени.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

4.1. Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания Банком и Заемщиком и действует до полного исполнения обязательств по настоящему договору.

4.2. Изменение условий настоящего договора оформляется дополнительным соглашением сторон, которое является неотъемлемой частью договора.

5. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Споры сторон, возникающие в ходе выполнения договора, рассматриваются судом в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу (по одному экземпляру для каждой из сторон).

Почтовый адрес, телефон, реквизиты
Банка, номер счета для зачисления
процентов на кредит

Почтовый адрес, телефон, банковские
реквизиты Заемщика, обслуживающий банк,
номера расчетного и ссудного счетов

Об изменении указанных реквизитов стороны уведомляют друг друга немедленно.

Приложение к экземпляру Банка: документы на _____ листах.

За Банк

(наименование должности и подпись
руководителя)

За Заемщика

(наименование должности и
подпись руководителя/гражданина)

РАСЧЕТ

ПОСТУПЛЕНИЯ ВЫРУЧКИ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И ПРОЦЕНТОВ ПО НЕМУ
млн.руб

Месяц	Выручка от реализации	Затраты	Направлено на погашение кредита	Направлено на погашение процентов	Прибыль
АПРЕЛЬ					
МАЙ					
ИЮНЬ					
ИЮЛЬ					
АВГУСТ					
СЕНТЯБРЬ					
ИТОГО					

Начальник финансового отдела

Приложение 1.4.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НА ВЫДАЧУ КРЕДИТА

обратил _____ с ходатайством о предоставлении кредита на _____
в сумме _____ на срок _____

Сведения о клиенте

- Дата и место регистрации _____
- Форма собственности _____
- Направление деятельности _____
- Полномочия руководства _____
- Финансовое положение:
 - состояние и движение дебиторской и кредиторской задолженности _____
 - наличие непогашенных кредитов банка _____
 - репутация ссудозаемщика _____
 - эффективность планируемой сделки _____
 - размер накопленного собственного капитала _____
 - состояние проверки обеспечения _____
 - размер среднесрочных остатков по счету _____
 - Срок кредитования и процентная ставка _____
 - Порядок предоставления кредита _____
 - Данные о договорах (контрактах) по кредитруемой сделке _____

9. Форма обеспечения возврата кредита и их характеристика _____

Заключение: _____

Исп.

Начальник кредитного отдела

Юрисконсульт

Управляющий

24

Приложение 1.5.

(наименование учреждения банка)

(наименование организации)

РАСПОРЯЖЕНИЕ БУХГАЛТЕРИИ

1. О выдаче (погашении) кредита _____

(вид кредита)

2. О взыскании (возврате) процентов по ссудам

	Дебет счета	Кредит счета	Сумма
Средства направить на			
Списать с			

Основание для бухгалтерской операции _____

(выдача кредита, взыскание

необеспеченной ссуды, перечисление задолженности по ссуде при нарушении
плановых сроков, перерасчет процентов)

При взыскании необеспеченной задолженности по ссуде погасите
срочные обязательства на сумму _____ тыс. руб.

Руководитель учреждения банка _____

подпись

Кредитный работник _____

подпись

" " 19__ г.

25

СРОЧНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО

_____ 199 г.

Дебет	Сумма
Кредит	

Заемщик _____
 Банк заемщика _____ в г. _____ Код _____
 Срок платежа _____ тысяча _____
 (число, месяц, год прописью)

девятисот _____ года
 По полученной нами ссуде обязуемся уплатить _____
 (наименование банка)

(сумма прописью)
 При наступлении срока сумму обязательства спишите с нашего
 у Вас № _____

М.П. _____ Подписи предприятия _____ Подписи банка _____

II. О ПРОВЕРКЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ

В соответствии с Положением о банковском кредите коммерческие банки обязаны ежеквартально (при необходимости -- ежемесячно) производить у всех заемщиков, получивших кредит под запасы ценностей и затрат, проверку его материального обеспечения. Конкретные сроки и периодичность проверки оговариваются в кредитном договоре, заключаемом между банком и клиентом.

Решение об осуществлении ежемесячных проверок принимается в зависимости от состояния дел у заемщиков с бухгалтерским учетом, их дисциплинированностью в части своевременности представления необходимой отчетности и погашения кредита по мере снижения кредитруемых ценностей и других факторов.

Проверку обеспеченности кредитов по предлагаемой форме (приложение 2.1) необходимо производить у ссудозаемщиков всех форм собственности, включая и коммерческие структуры. У последних заполняются только те позиции, которые свойственны характеру их деятельности, исходя из структуры их баланса. Наличие собственного капитала и наращивание его в процессе кредитования у таких структур также обязательно, как и у всех других субъектов хозяйствования.

Выявленный недостаток обеспечения подлежит немедленному взысканию, и дальнейшее кредитование таких субъектов хозяйствования следует производить более осматрительно, устанавливая сроки погашения кредита на основе получаемых графиков переработки или реализации товаров.

При принятии в обеспечение кредита товаров отгруженных следует требовать от ссудозаемщиков расшифровку балансовых счетов №№ 43, 45, поскольку на этих счетах учитываются не оплаченные предприятием товары по внутриреспубликанским поставкам до полной их оплаты, а при отгрузках за пределы республики -- в течение 60 дней.

Дебиторская задолженность в любом виде никак не может служить объектом банковского кредитования, т.е. на сумму дебиторской задолженности потребность в кредите должна со-

кращаться.

Основным источником формирования собственных оборотных средств должна быть прибыль предприятий и организаций, а также денежные средства от продажи ценных бумаг собственной эмиссии.

В связи с этим за счет средств предприятий предусматривается покрытие не менее 30 процентов фактических запасов и затрат. В экономически обоснованных случаях кредитование субъектов хозяйствования возможно с учетом поэтапного наращивания собственных средств.

В целях снижения риска непогашения кредита следует более продуманно и осторожно подходить к выдаче ссуд хозорганам, открывшим расчетный счет в другом банке. При кредитовании таких хозорганов обязательно получать от них балансы и другие данные для осуществления проверки обеспечения кредита в общеустановленном порядке. Особенно важно четко определить в кредитном договоре способ погашения кредита и начисленных процентов.

Целесообразнее всего, чтобы ссудозаемщик в конкретно оговоренные сроки (исходя из движения ценностей) перечислял необходимые средства платежным поручением со своего расчетного счета. В случае непогашения долгов ссудозаемщиком банку-кредитору предоставляется право на следующий день после истечения срока платежа взыскивать задолженность по ссуде путем выставления распоряжения к расчетному счету заемщика с приложением к нему обязательств-поручений заемщика, которые исполняются с соблюдением действующей очередности платежей.

Приложение 2.1.

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА расчета проверки обеспечения кредита

по состоянию на _____
Наименование предприятия _____
Наименование банка _____

28

тыс.руб.

1. Остатки запасов и затрат (стр. 230 минус стр. 180 минус стр. 200) _____
2. Товары отгруженные в пределах нормального срока документооборота, но не более 15 календарных дней от даты отгрузки по поставкам внутри республики и 30 календарных дней по поставкам в другие государства (из стр. 200 баланса) _____
3. Другие кредитующие активы -- всего _____
в том числе:
 - неиспользованные остатки средств по выставленным за счет кредита аккредитивам _____
 - денежные остатки средств в пути у предприятий, имеющих торговую выручку за товары и услуги (из стр. 290) _____
4. Итого остатков и затрат (стр. 1 плюс стр. 2 плюс стр. 3) _____
5. Не принимаются к кредитованию -- всего _____
в том числе:
 - материальные ценности (товары) в пути свыше 1 месяца _____
 - излишки и неиспользуемые материальные ценности и затраты, а также ценности, условия хранения которых могут привести к их порче или гибели _____
 - остатки не переработанного в срок сырья, а также остатки сельхозсырья, не переработанные к началу нового сезона заготовки _____
 - неправомерные остатки готовой продукции (сверх месячного объема производства, из-за ограниченности или отсутствия сбыта и другим причинам) _____
6. Итого остатков за минусом некредитуемых (стр. 4 минус стр. 5) _____
7. Собственные источники:
 - а) фактическое наличие по балансу (стр. 600 плюс стр. 650 минус стр. 090 минус стр. 120); _____
 - б) потребность в собственных средствах, исходя из 30% от данных по строке 4 _____
8. Кредиторская задолженность, относящаяся к кредитующим _____

29

- ценностям и затратам (стр. 730, 740, 750, 820, 830 баланса)
9. Итого обеспечения кредита (стр. 6 минус стр. 7а, но не менее стр. 7б минус стр. 8)
10. Задолженность по краткосрочным ссудам на дату проверки обеспечения, включая кредиты, полученные в других банках (стр. 700 баланса)
11. Результаты проверки обеспечения:
- а) излишек + (стр. 9 минус стр. 10)
 - б) недостаток - (стр. 10 минус стр. 9)
12. Может быть выдан кредит под излишек обеспечения (в пределах стр. 11а)
13. Выдаваемый кредит сокращается на сумму всего из нее:
- неустребованной дебиторской задолженности за товары и услуги
 - остатков иностранной валюты, которая может быть использована для текущих платежей (стр. 270 баланса)
 - остатков краткосрочных займов (стр. 720)
 - срочных депозитных, трастовых и других вкладов в банковские и другие учреждения
 - прибыли истекшего месяца (квартала), не направленной на пополнение СОС по постановлениям Совета Министров РБ от 26.03.93 г. №179 и Кабинета Министров РБ от 26.10.94 г. №139
14. Фактически выдается кредит на оплату кредиторской задолженности за кредитовые ценности (стр. 12 минус стр. 13)
15. Недостаток обеспечения (стр. 11б) взыскивается:
- с расчетного счета
 - со счета просроченных ссуд
- Примечание:**
1. Данные по строке 5 и отдельные позиции по строке 13 заполняются вместе с предприятием-заемщиком на основании его бухгалтерского учета, по материалам проверок банка и др. органов
2. Номера балансовых строк взяты из формы баланса, приложенного к письму Минфина РБ от 1 декабря 1993 г. №138

Руководитель предприятия
Главный бухгалтер
" " 199 г.

Руководитель банка
Кредитный работник
" " 199 г.

III. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРИМЕНЕНИЮ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ ЗАКОНА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ "О ЗАЛОГЕ"

Принятый 24 ноября 1993 г. Верховным Советом Республики Беларусь Закон "О залоге" введен в действие с 1 апреля 1994 г. При его применении в банковской практике рекомендуется следующее:

Залог является одним из самых распространенных способов правового оформления обеспечения исполнения сделок в рамках гражданского права и находит широкое применение в хозяйственно-финансовом обороте.

Особенно активно залог используется банками при выдаче кредитов как юридическим, так и физическим лицам.

Статьей 1 Закона предусмотрено, что залог -- это способ обеспечения исполнения обязательства, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае невыполнения должником (залогодателем) обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение своего требования из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Залог возникает на основании договора или законодательного акта (статья 3 Закона).

В банковской практике залог должен оформляться договором залога в письменной форме. Примерные формы договоров залога при предоставлении Национальным банком централизованных кредитных ресурсов коммерческим банкам и при предоставлении кредитов коммерческими банками юридическим и физическим лицам приведены в приложении 3.1, 3.2.

В договоре о залоге должны быть указаны наименование, местонахождение (местожительство) сторон, вид залога, существо обеспеченного залогом требования, его размер, сроки исполнения обязательств, состав и стоимость заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон в договоре о залоге должно быть достигнуто согласие (статья 8 Закона).

Особо следует учесть, что несоблюдение установленной Законом формы договора о залоге и его регистрации влечет за

собой недействительность договора и последствия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Беларусь (ст. 9 Закона). В частности, это значит, что кредитор (банк) тернет в таком случае право на первоочередное удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества и взыскание с должника будет осуществляться в общем порядке. Сумма требования по договору залога должна включать в себя проценты, возмещение убытков, связанных с просрочкой платежа, неустойку (штраф, пеню), а также возмещение расходов по взысканию.

Возможны два варианта договора залога: отдельный договор залога или использование основного кредитного договора с включением в него условий залога ценностей или имущества. Решение с выбором одного из названных вариантов определяется соглашением сторон. Но если залог вносится не должником по договору, а третьим лицом, то заключение отдельного договора является обязательным.

Для некоторых видов договоров, предусмотренных Гражданским Кодексом Республики Беларусь, установлена обязательность их нотариального удостоверения (например, договора купли-продажи (мены, дарения) жилого дома (или части его), квартиры или дачи, находящихся в частной собственности; договора о предоставлении в бессрочное пользование земельных участков для строительства индивидуального жилого дома и др.). В этих случаях и договор о залоге также подлежит обязательному нотариальному засвидетельствованию.

Процедуру засвидетельствования (удостоверения) договоров осуществляют на местах нотариальные органы, а там, где их нет, — исполкомы соответствующих Советов депутатов.

В случае, если это предусмотрено договором о залоге, нотариальные органы одновременно с удостоверением договора возлагают на отчуждение предмета залога.

Договор о залоге предприятий и других объектов, подлежащих регистрации, должен регистрироваться по месту регистрации этих объектов после представления заявления, нотариально засвидетельствованной копии договора и документа, подтверждающего уплату государственной пошлины. При отсутствии таких документов заявление не рассматривается. Требование других документов для регистрации договора о залоге запре-

щается.

Перечень имущества, являющегося предметом залога, и органов, осуществляющих регистрацию договора о залоге этого имущества, а также порядок регистрации этих договоров залога определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26 мая 1994 г. №381.

Предметом залога может быть любое имущество (имущественный комплекс, предприятие, здание, сооружение, оборудование, ценные бумаги, денежные средства и другое имущество), не изъятое из гражданского оборота, направление взысканий на которое и залог которого не запрещены законодательством, а также имущественные права, которые в соответствии с законодательством могут быть отчуждены, в том числе право залога (статья 5 Закона).

Договором могут быть предусмотрены 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 каждого из собственников в общем имуществе может быть самостоятельным предметом залога.

Общей собственностью является имущество, одновременно принадлежащее двум или нескольким собственникам.

Общая собственность, в которой определена доля, принадлежащая каждому собственнику, является их долевой собственностью.

Общая собственность, в которой не определена доля, принадлежащая каждому собственнику, является их совместной собственностью (ст. 60 Закона Республики Беларусь "О собственности в Республике Беларусь").

Каждый из участников общей долевой собственности вправе требовать выдела своей доли из общего имущества (ст. 118 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

Собственник квартиры, в том числе и в многоквартирном доме, самостоятельно решает вопрос о сдаче ее в залог.

Права, носящие личный характер, а также иные права, залог которых прямо запрещен законодательством, предметом зало-

га быть не могут.

Перечень объектов, относительно которых по причине их исторической, культурной или иной ценности либо по усмотрению государственной безопасности применение залога не допускается, определяется Советом Министров Республики Беларусь.

Договором могут быть предусмотрены следующие виды залога:

-- залог, при котором предмет залога остается у залогодателя;

-- ипотека;

-- залог товаров в обороте;

-- заклад;

-- залог прав и ценных бумаг.

Допускается комбинированный залог, сочетающий в себе разные виды залога.

В качестве залогодателя или залогодержателя могут выступать граждане или юридические лица Республики Беларусь.

Юридические лица или граждане других государств, а также лица без гражданства пользуются относительно залога теми же правами и несут те же обязанности, что и юридические лица и граждане Республики Беларусь, если иное не предусмотрено законодательством.

Залогодателем при залоге имущества может быть лицо, которому предмет залога принадлежит или будет принадлежать на праве собственности, праве полного хозяйственного ведения.

Юридическое лицо, за которым имущество закреплено на праве оперативного управления, не может осуществлять залог этого имущества.

Залогодателем прав может быть только лицо, которому принадлежит либо будет принадлежать закладываемое право.

В Законе "О залоге" четко определены права и обязанности залогодателя и залогодержателя и их возможные действия по видам залога (статьи 34-58), которыми и следует руководствоваться в банковской практике.

Порядок залога земельных участков для получения банковских кредитов определен Постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 31 декабря

1993 г. № 879/12. В частности, этим постановлением установлено, что выдачу кредита под залог земельных участков осуществляет Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк.

Для банковской практики наибольший интерес представляет глава VIII Закона "Залог товаров в обороте". Этот вид залога широко применяется для обеспечения возврата кредитов, выдаваемых банками под товарно-материальные ценности, и главное условие его состоит в том, чтобы общая стоимость товаров, находящихся в залоге, не уменьшалась в течение всего периода кредитования. Поэтому в договоре залога должно быть четко предусмотрено обязательство ссудозаемщика погашать банковские ссуды по мере продажи и снижения запасов заложенных товаров.

Договором может быть предусмотрено и право залогодателя заменять предмет залога другими предметами без уменьшения общей стоимости заложенного имущества (ст.43), но возможность замены, перечень видов товаров, которые могут быть использованы взамен, и их стоимость должны быть указаны в договоре. В противном случае эти действия не будут иметь законной силы.

Залогодатель обязан вести особый учет операций по заложенному товару (ст.45).

Залогодержателю дано право в любое время проверить количество, вид и стоимость заложенного товара, а также условия его хранения.

При представлении Национальным банком кредитов коммерческому банку в качестве залога принимаются: основные средства (здания, сооружения, оборудование и др.), иностранная валюта, ценные бумаги и другое имущество коммерческого банка, принадлежащее ему на праве собственности, а также имущественные права, которые в соответствии с законодательством могут быть отчуждены, в том числе право залога.

Право залога сохраняет силу, если по установленным законом основаниям право собственности на заложенное имущество переходит от залогодателя к другому лицу (например, при наследовании предмета залога, при реорганизации предприятия, заложившего товарно-материальные ценности в обеспечение

выданной банком ссуды).

С приобретением залогодержателем права собственности на заложенное имущество право залога утрачивает силу.

В случае неисполнения ссудозаемщиком обеспеченного залогом обязательства банк удовлетворяет свои требования из стоимости заложенного имущества по решению суда, если иное не установлено Законом (ст.25). При нотариальном удостоверении задолженности должника взыскание долгов производится в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса.

Если стоимости реализованного имущества не хватает для погашения долгов перед банком, залогодержатель имеет право, при отсутствии иного указания в законе или договоре, получить недостающую сумму из прочего имущества в порядке очередности по действующему законодательству.

Приложение 3.1.

ДОГОВОР ЗАЛОГА

г. _____ " ____ " 19__ г.

_____ (наименование коммерческого банка)

в лице _____ (должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____ (Устав, Положение)

_____ (наименование учреждения Нацбанка Республики Беларусь)

в лице _____ (должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____ (Устав, Положение)

именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. По кредитному договору № _____ от " ____ " _____ 19__ г. Залогодержатель представил кредит Залогодателю на (для) _____ (указать цель и направление кредита)

в сумме _____ (цифрами и прописью)

сроком до " ____ " _____ 19__ г.

2. В обеспечение своевременного возврата полученного по кредитному договору кредита Залогодатель заложил _____ (опиши имущество и его местонахождение, перечень прав, ценные бумаги)

3. Заложное имущество, права, ценные бумаги являются собственностью Залогодателя и оцениваются сторонами в сумме _____ (цифрами и прописью)

До совершения настоящего договора сдаваемое в залог имущество, права, ценные бумаги никому не проданы, не подарены, не заложены, в споре и под арестом (запрещением) не состоят.

4. Предмет залога по соглашению сторон _____

(полностью или частично остается в пользовании Залогодателя или передается Залогодержателю)

5. Предмет залога страхуется (по соглашению сторон) _____ (Залогодателем, Залогодержателем)

6. В случае неуплаты в установленный срок долга он погашается за счет средств, полученных от продажи заложенного имущества, прав, ценных бумаг.

Если вырученная от продажи заложенного имущества, прав, ценных бумаг сумма окажется недостаточной для покрытия долга по данному кредитному договору в полной сумме с процентами и расходами по взысканию, то Залогодержатель вправе обратиться свое взыскание на всякое другое имущество, права, ценные бумаги заемщика согласно законодательству Республики Беларусь, где бы они ни находились и в чем бы ни заключались, причем расчет процентов в размере годовых продолжается на недополученную сумму на день окончательного расчета.

7. Возникающие между сторонами споры решаются Хозяйственным судом.

8. Расходы по составлению и оформлению данного договора оплачивает Залогодатель.

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

10. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до надлежащего исполнения обязательств сторонами.

11. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Залогодержателя, а второй -- у Залогодателя.

Юридические адреса сторон

Залогодатель _____
Залогодержатель _____

Залогодатель _____ Залогодержатель _____
(подпись, расшифровка подписи) (подпись, расшифровка подписи)

М.П. _____ М.П. _____
" " 1999 г.

Примечание: При нотариальном удостоверении договора он составляется в трех экземплярах, один из которых остается в делах нотариального органа.

Приложение 3.2.
ДОГОВОР ЗАЛОГА

г. _____ " _____ 19__ г.
(наименование субъекта хозяйствования или фамилия, имя, отчество гражданина)
в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)
Действующего на основании _____
(Устав, Положение)
именуемый в дальнейшем "Залогодатель", с одной стороны, и _____
(наименование коммерческого банка)
в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)
Действующего на основании _____
(Устав, Положение)
именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:
1. По кредитному договору N _____ от " " 1999 г.
Залогодержатель представил кредит Залогодателю на (для) _____
(указать цели использования кредита)
в сумме _____
(цифрами и прописью)
сроком до " " 1999 г.
2. В обеспечение своевременного возврата полученного по кредитному

договору кредита Залогодатель заложил _____

(опиши имущество и его местонахождение, перечисли заложимые права, ценные бумаги)

3. Заложненное имущество, права и ценные бумаги являются собственностью Залогодержателя и оцениваются сторонами в сумме _____

(цифрами и прописью)

До совершения настоящего договора сдаваемое в залог имущество, права и ценные бумаги никому не проданы, не подарены, не заложены, в споре и под арестом (запрещением) не состоят.

4. Предмет залога по соглашению сторон _____

(полностью или частично остается в пользовании Залогодателя или передается Залогодержателю)

5. Предмет залога страхуется (по соглашению сторон) _____

(Залогодатель, Залогодержатель)

6. Залогодатель обязуется незамедлительно погашать (возвращать) кредит банку по мере продажи и снижения находящихся в обороте запасов заложенного имущества, товаров, ценностей.

7. В случае неуплаты в установленный срок долга он погашается за счет средств, полученных от продажи заложенного имущества, прав, ценных бумаг.

Если вырученная от продажи заложенного имущества, прав, ценных бумаг сумма окажется недостаточной для покрытия долга по данному кредитному договору в полной сумме с процентами и расходами по взысканию, то Залогодержатель вправе обратиться свое взыскание на всякое другое имущество, права, ценные бумаги Заемщика согласно законодательству Республики Беларусь, где бы они ни находились и в чем бы ни заключались, причем расчет процентов в размере годовых продолжается на недополученную сумму на день окончательного расчета.

8. Возникающие между сторонами споры решаются _____ Хозяйственным судом.

9. Расходы по составлению и оформлению данного договора оплачивает Залогодатель.

10. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

11. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до надлежащего исполнения обязательств сторонами.

ных средств), резервный фонд и другие фонды, образуемые за счет прибыли, и нераспределенная прибыль.

Предельный размер выдаваемых поручительств (гарантий) регулируется коммерческим банком с учетом всех обязательств банка и собственного капитала, обеспечивающих необходимый уровень ликвидности баланса, а также максимальный размер риска на одного заемщика в соответствии с установленными нормативами.

Поручительство или гарантийное обязательство (приложение 4.1) должны содержать наименование банка-поручителя (гаранта), наименование ссудозаемщика, объем обеспечения поручителем (гарантом) основных обязательств ссудозаемщика, сумму, сроки и условия погашения ссуды, порядок расчетов между банком-кредитором и банком-поручителем (гарантом), условия, при которых наступает и прекращается поручительство (гарантия) и другие положения. Поручительство (гарантия) может содержать обязанность по уплате за должника процентов, неустойки, возмещения убытков.

Поручительство носит безотзывный характер: поручитель не вправе односторонне отказаться от поручительства или изменить его условия.

Банк-кредитор принимает гарантийное обязательство (поручительство), если финансовое состояние гаранта (поручителя) не вызывает сомнений. В случае установления нереальности оплаты обязательства по гарантии банк-кредитор вправе не принять ее.

При наступлении срока платежа и наступлении обстоятельств, влекущих за собой исполнение обязательств гарантом (поручителем), средства в погашение долга перечисляются платежным поручением банка-гаранта (поручителя) или по требованию, выставленному банком-кредитором. Бесспорное взыскание средств непосредственно с корреспондентского счета коммерческого банка не допускается.

Приложение 4.1.
примерная форма гарантийного обязательства

ГАРАНТИЙНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО № _____

(наименование банка-кредитора)

в адрес которого направляется (гарантийное обязательство)

(наименование банка гаранта)

(наименование банка ссудополучателя)

Настоящим гарантируем погашение ссуд, выданных Вашим банком _____

на _____ (кому — наименование ссудополучателя)

в сумме _____ (назначение ссуды)

При неуплате указанной ссуды в сроки, предусмотренные в кредитном

договоре с _____ (цифрами и прописью)

погашение ссуды производится _____ (наименование ссудополучателя)

со счета гаранта № _____ (указываются форма и порядок расчетов по гарантии)

Действие гарантии прекращается после погашения задолженности по кредитному договору.

Настоящее гарантийное обязательство оприходовано _____

по счету №9925 в сумме _____ (ком — наименование банка-гаранта)

(цифрами)

Отиск
присвоенной печати

Председатель (подпись)
Главный бухгалтер (подпись)

" " 199__ г.

V. О ЛОМБАРДНОМ СПИСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Общие положения

Ломбардный список Национального банка Республики Беларусь (в дальнейшем -- Ломбардный список) представляет собой перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых коммерческим банкам. Он включает два вида ценных бумаг -- государственные ценные бумаги и коммерческие ценные бумаги.

Каждому наименованию ценных бумаг соответствует коэффициент обеспечения обязательств коммерческого банка, который равен отношению обязательств к требуемому залогу. Для бумаг с высокой степенью надежности его значение равно либо близко к единице и убывает по мере убывания надежности ценных бумаг.

Величина обязательств коммерческого банка равна сумме основного долга и процентов по нему. Обязательства обеспечиваются представлением в залог одной бумаги, нескольких бумаг одного наименования либо нескольких бумаг различных наименований. Величина обеспечения рассчитывается по каждой ценной бумаге, предоставляемой коммерческим банком в залог, отдельно. Суммарная величина обеспечения по всем ценным бумагам должна быть не меньше размера обязательств коммерческого банка перед Национальным банком.

Сроком погашения ценной бумаги, предоставляемой в залог, должен быть более поздним, чем срок погашения обязательств коммерческого банка перед Национальным банком. В залог принимаются государственные бумаги со сроком погашения не более одного года и коммерческие ценные бумаги со сроком погашения не более одного месяца с момента погашения обязательств коммерческого банка перед Национальным банком.

II. Расчет обеспечения

Расчет обеспечения обязательств коммерческого банка по представляемым в залог государственным ценным бумагам производится по формуле:

$$O = \frac{N}{(100 + i \cdot d / 365)} \cdot k,$$

где O -- величина обеспечения обязательства,
 N -- величина обязательств по государственной ценной бумаге на момент ее погашения,
 k -- коэффициент обеспечения,
 i -- учетная ставка Национального банка в годовом выражении, действующая на момент передачи ценной бумаги в залог,
 d -- количество дней с момента погашения обязательства коммерческого банка на момент погашения ценной бумаги, передаваемой в залог.

Расчет обеспечения обязательств коммерческого банка по представляемым в залог коммерческим ценным бумагам производится по формуле:

$$O = N \cdot k,$$

где O -- величина обеспечения обязательства,
 N -- величина обязательств по коммерческой ценной бумаге на момент ее погашения,
 k -- коэффициент обеспечения обязательств.

Ломбардный список ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь

Наименование ценных бумаг	Коэффициент обеспечения обязательств
а) Государственные ценные бумаги	
Государственные краткосрочные облигации	1,0
Ценные бумаги Национального банка РБ	1,0
б) Коммерческие ценные бумаги	
Векселя, эмитированные не должником (третьим банком)	0,8

VI. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ КРЕДИТНЫХ АУКЦИОНОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Правила регламентируют порядок размещения Национальным банком Республики Беларусь кредитов на аукционной основе.

1. Общие положения

1.1 Кредитные аукционы являются одним из инструментов денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь и используются при рефинансировании коммерческих банков.

1.2 Аукционы Национального банка проводятся в форме закрытых торгов.

Решение по организации проведения аукционов Национального банка принимается Комиссией по кредитным аукционам, утвержденной Правлением Национального банка Республики Беларусь (протокол N27 от 28 декабря 1995 г.)

1.3 Объектом торгов являются ресурсы Национального банка.

1.4 Участники аукционов: Национальный банк (Продавец) и коммерческие банки (Покупатели).

1.5 Ориентировочные объемы кредитов банкам, выделяемых через аукционы, определяются Основными направлениями денежно-кредитной политики на соответствующий год и ежеквартально уточняются, исходя из задач регулирования ликвидности денежного рынка.

1.6 Кредиты предлагаются на срок до трех месяцев.

1.7 Кредиты выдаются под залог ценных бумаг, указанных в Ломбардном списке Национального банка Республики Беларусь.

При выдаче кредитов под залог векселей, указанных в Ломбардном списке, Управление ценных бумаг принимает векселя банков, включенных в список банков, утвержденный Советом директоров.

2. Требования к коммерческим банкам -- участникам аукционов

2.1. К участию в аукционах допускаются банки:

-- соблюдающие обязательные экономические нормативы, определенные Правилами регулирования банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков;

-- сформировавшие уставный капитал не ниже установленного минимального размера;

-- выполняющие обязательные резервные требования;

-- не имеющие просроченной задолженности по ранее приобретенным ресурсам и процентам по ним;

-- не допускающие убытков от своей деятельности на последнюю отчетную дату;

-- представляющие Национальному банку в установленные сроки и объеме отчетность, ценные бумаги или выписку из депозитария о перечислении государственных ценных бумаг;

-- заключающие с Национальным банком договор согласно приложению 6.1. С совокупная задолженность по кредитам, приобретенным на аукционах, не может превышать двукратную величину сформированного уставного фонда банка -- участника аукциона на последнюю отчетную дату.

2.3. Представители банка, уполномоченные подавать заявки на участие в аукционе и заключать сделки по покупке кредитных ресурсов, должны иметь доверенность с образцами подписей, заверенную руководителем банка.

2.4. Решение о допуске банков к участию в аукционе принимает Управление ценных бумаг с учетом представлений, полученных от Управления по надзору за деятельностью банков и Управления кредитно-экономического регулирования.

3. Процедура проведения аукционов

Процедура проведения аукционов включает предварительный и пять рабочих этапов:

3.1. *Предварительный этап. Определение стратегии проведения аукциона.*

Решение о стратегии проведения аукциона, способе продажи кредитных ресурсов (по разным ценам, по единой цене), объеме ресурсов, в пределах которого могут быть удовлетворены заявки банков, и сроке, на который будут представлены кредиты, принимается Комиссией по кредитным аукционам.

Комиссия по кредитным аукционам письменно сообщает

Управлению ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь о решении по проведению аукциона.

3.2. Первый этап. Информирование участников.

Управление ценных бумаг заблаговременно извещает коммерческие банки о дате проведения аукциона по продаже кредитных ресурсов и сроке подачи закрытых заявок по прилагаемой форме (приложение 6.2).

3.3. Второй этап. Сбор и обработка заявок Покупателей.

Закрытые заявки, составленные банками, передаются Управлению ценных бумаг в установленный срок.

Управление ценных бумаг в закрытом порядке сортирует поступившие заявки по нисходящей, в зависимости от указанной в заявке процентной ставки, и сообщает Комиссии по кредитным аукционам для принятия решения об удовлетворении заявок банков.

Примерные варианты подведения итогов аукционов приведены в приложении 6.3.

Комиссия по кредитным аукционам при принятии решения об удовлетворении заявки коммерческого банка может использовать различную информацию, характеризующую банк и имеющуюся в распоряжении Национального банка (отчетность, справки проверок и т.д.).

Комиссия по кредитным аукционам сообщает Управлению ценных бумаг об удовлетворении заявок на покупку ресурсов по аукциону (приложение 6.4).

Комиссия по кредитным аукционам в зависимости от ситуации на денежном рынке может принять решение не продавать ресурсы, а проведение аукциона ограничить сбором заявок.

3.4. Выдача свидетельств и заключение договоров.

Третий этап включает выдачу свидетельств банкам об удовлетворении заявки (приложение 6.5) и заключение Договора залога (приложение 6.6). Договор залога заключается в день проведения аукциона или на следующий день.

3.5. Четвертый этап. Перечисление средств.

Расчеты по всем сделкам, заключенным на аукционе, должны быть проведены по счетам банков в тот же день.

Управление ценных бумаг производит перечисление ресурсов.

3.6. Пятый этап. Оформление залоговой ценной бумаги.

Принимая решение об участии в кредитном аукционе, коммерческий банк зачисляет на счет "ДЕПО" Национального банка Республики Беларусь в уполномоченных депозитариях государственные ценные бумаги, указанные в Ломбардном списке Национального банка Республики Беларусь. Коммерческий банк вместе с заявкой на приобретение кредитных ресурсов представляет в Управление ценных бумаг выписку из депозитария о зачислении ценных бумаг на счет "ДЕПО" Национального банка Республики Беларусь.

Негосударственные ценные бумаги, указанные в Ломбардном списке Национального банка Республики Беларусь, передаются вместе с заявкой на участие в аукционе в Управление ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь.

После удовлетворения заявки коммерческого банка необходимое количество ценных бумаг, принимаемых в залог, рассчитывается Управлением ценных бумаг по формулам, приведенным в Приложении о Ломбардном списке ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь, а остальные списываются распоряжением Управления ценных бумаг со счета "ДЕПО" в депозитарии или возвращаются банку-покупателю вместе со свидетельством об удовлетворении заявки.

Принятые в залог ценные бумаги хранятся в негосударственных шкафах (сейфах) Управления ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь, которое обеспечивает их учет и сохранность.

4. Порядок возврата кредитных ресурсов Национального банка и процентов по ним

При наступлении срока возврата ресурсов коммерческий банк перечисляет со своего корреспондентского счета сумму основного долга и процентов по нему на соответствующие счета Национального банка.

Срок использования кредита (срок кредита) исчисляется в календарных днях. Первым днем пользования кредитом считается день зачисления средств на корреспондентский счет коммерческого банка. Датой погашения кредита должен быть день, следующий за последним днем пользования кредитом. Если

день погашения кредита выпадает на субботу, то коммерческий банк должен возратить Национальному банку кредитные ресурсы в понедельник, при этом срок исчисления процентных ставок увеличивается на два выходных дня. Аналогично при дне погашения кредита в воскресенье срок исчисления процентных ставок увеличивается на один день.

Сумма процентов за кредит рассчитывается по следующей формуле:

$$C = \frac{N \times P \times D}{360 \times 100\%},$$

где

С -- сумма процентов за кредит;
Н -- сумма проданных кредитных ресурсов;
П -- годовая процентная ставка по данному кредиту;
Д -- срок, на который проданы кредитные ресурсы;
360 -- расчетное число дней в году.

При своевременном возврате кредита Национальный банк возвращает ценные бумаги их владельцам.

С письменного разрешения Национального банка коммерческие банки могут досрочно возратить кредитные ресурсы с уплатой процентов, исходя из фактического количества дней пользования кредитом.

В случае несвоевременного возврата банком кредитных ресурсов и процентов за их использование (отсутствие или недостаток средств на корсчете) сумма основного долга выносится распоряжением Управления ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь на счет просроченных ссуд со взиманием повышенной (в размере трехкратного увеличения ставки рефинансирования Национального банка) платы за каждый день просроченного платежа до полного погашения задолженности по ссуде. Национальный банк на основании Договора залога обращается в суд для удовлетворения своих требований из стоимости предмета залога.

5. Ответственность сторон

Ответственность сторон наступает в случае неисполнения

(ненадлежащего исполнения) обязанностей, возложенных на них в соответствии с настоящими Правилами.

5.1. За отказ от заключения сделки в сумме удовлетворенной заявки Национальному банку банк уплачивает неустойку в размере 10 процентов от суммы удовлетворенной заявки; при повторном отказе такой банк отстраняется от участия в аукционах на срок до шести месяцев.

5.2. При несвоевременном зачислении средств на корреспондентский счет банка Национальный банк уплачивает штраф в размере 10 процентов от суммы сделки за каждый день просрочки.

Приложение 6.1.

ДОГОВОР об участии коммерческого банка в кредитном аукционе Национального банка Республики Беларусь

199 г.

Национальный банк Республики Беларусь (именуемый в дальнейшем "Продавец"), в лице _____

действующего на основании Устава Национального банка Республики Беларусь, с одной стороны, и _____

(именуемый в дальнейшем "Покупатель"), в лице _____

действующего на основании Устава банка, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

О заключении и исполнении сделок по продаже банками централизованных кредитных ресурсов Национального банка на аукционе.

2. Права и обязанности Продавца

2.1. На основании настоящего Договора получать и обрабатывать заявки Покупателя, оформленные в соответствии с Правилами.

- 2.2. Не допускаются к аукциону заявки Покупателя при невыполнении им какого-либо требования Правил.
- 2.3. Продавать ресурсы Покупателю согласно его удовлетворенной заявке.
- 2.4. Передавать Покупателю в день проведения аукциона свидетельство об удовлетворении его заявки.
- 2.5. Перечислять Покупателю приобретенные кредитные ресурсы в день проведения аукциона.
- 2.6. В случае несвоевременного возврата банкам кредитных ресурсов и процентов за их использование (отсутствие или недостаток средств на корсчете) сумма основного долга выносится распоряжением Продавца на счет просроченных ссуд со взысканием повышенной (в размере трехкратного увеличения ставки рефинансирования Национального банка) платы за каждый день просроченного платежа до полного погашения задолженности по ссуде. Продавец на основании Договора залога обращается в суд для удовлетворения своих требований из стоимости предмета залога.
- 2.7. Продавец обязуется соблюдать конфиденциальность информации, получаемой им в ходе проведения аукциона по размещению ресурсов.
- 2.8. Уведомлять Покупателя о всех изменениях и дополнениях в Правила.

3. Права и обязанности Покупателя

- 3.1. На основании настоящего Договора подавать в установленный срок заявку Продавцу, оформленную в соответствии с Правилами.
- 3.2. Вместе с заявкой на принятие участия в кредитном аукционе передать в Управление ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь негосударственные ценные бумаги или выписку из уполномоченного депозитария о перечислении государственных ценных бумаг в размере поданной заявки.
- Заключить сделку (Договор залога) на сумму удовлетворенной заявки.
- 3.3. Покупатель обязуется обеспечить наличие достаточной суммы средств для выполнения обязательств по сделке (в размере кредита, процентов по нему) на своем корреспондентском счете в Национальном банке. При наступлении срока возврата ресурсов производит погашение долга (кредит и проценты) своим поручением с корреспондентского счета.
- 3.4. Покупатель обязан представить Продавцу образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание, заявок на приобретение ресурсов, а также ценных бумаг.

- 3.5. Покупатель обязан соблюдать все требования, вытекающие из настоящего Договора и Правил.

4. Ответственность Сторон

- 4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Правилами проведения кредитных аукционов и настоящим Договором.
- 4.2. В случае нарушения Покупателем требований, вытекающих из настоящего Договора и Правил, Продавец вправе расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор.
- 4.3. В случае нарушения Продавцом требований, вытекающих из настоящего Договора и Правил, Покупатель вправе расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор.
- 4.4. В случае использования Продавцом конфиденциальной информации, получаемой при проведении аукциона, для осуществления собственных операций или разглашения этой информации, в результате чего Покупателю причинен материальный ущерб, Продавец несет ответственность перед Покупателем в соответствии с действующим законодательством.

5. Порядок разрешения споров

- 5.1. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов к взаимному согласию. В случае невозможности разрешения спора по взаимной договоренности споры разрешаются хозяйственным или третейским судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

6. Прочие условия

7. Срок действия Договора

- 7.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до " ____ " _____ 199 ____ г.
- 7.2. Пролонгация Договора осуществляется по взаимной договоренности сторон.

8. Порядок внесения изменений

Все дополнения и изменения в тексте настоящего Договора и приложений к нему вносятся в виде Протокола изменений и дополнений, подписанного обеими Сторонами.

9. Юридические адреса и реквизиты Сторон:

Продавца:

Покупателя:

М.П.

М.П.

Подписи:

Приложение 6.2.

ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

именуемый в дальнейшем "Покупатель", в лице _____

действующего на основании _____

выражает желание купить у Национального банка в ходе аукционных торгов кредит на следующие сроки и под следующие годовые (месячные) проценты:

Срок кредита (дней)	Предлагаемая процентная ставка (годовая, месячная)	Общий объем кредита (в рублях) цифрами и прописью	Уставный фонд банка на последнюю отчетную дату (в млрд. рублей)

54

Покупатель согласен с условиями проведения аукциона и принимает на себя все обязательства, вытекающие из Правил проведения кредитных аукционов Национального банка Республики Беларусь.

Уточнения, согласования и сообщение итогов аукциона Покупатель просит осуществить по телефону: _____

по факсу: _____

по телексу: _____

Корреспондентский счет банка - Покупатель: _____

Дата

Подпись руководителя банка

М.П.

Приложение 6.3.

ПРИМЕРНЫЕ ВАРИАНТЫ ПОДВЕДЕНИЯ ИТОГОВ КРЕДИТНЫХ АУКЦИОНОВ

На основании сводной ведомости отбора поступающих заявок определяется степень удовлетворения кредитных заявок. В этих целях производится суммирование заявок, ранжированных по убывающей величине предлагаемых процентных ставок, и соотношение этой суммы с величиной кредитов (аукционных лотов), которые могут быть предложены на продажу.

При этом возможны два тендера:

Тендер А (удовлетворение заявок по различным ценам).

При подсчете ранжированных указанным образом групп эта сумма совпадает (или не совпадает) с объемом выставляемых к продаже кредитных ресурсов, поэтому исходя из удовлетворенных заявок определяется цена отсечения.

Пример:

Объем кредитов, который может быть предложен на продажу, 10000 млн.руб.

Расчет исходя из сводной ведомости:

55

Процентные ставки по кредитным заявкам (из расчета годовых)	Объем заявок по ранжирован- ной группе (млн руб)
450 процентов	3000
400 процентов	3500
350 процентов	3500
320 процентов	4000
14000	

Общая сумма удовлетворенных заявок составит:
 $3000+3500+3500=10000$ млн.руб., минимальная ставка -- 350 процен-
тов, но кредиты будут представлены каждому банку по ставкам, указан-
ным в их заявках. Средняя ставка (взвешенная) составит -- 397,5 процен-
та.

Тендер Б (удовлетворение заявок по единой цене).

После подсчета суммы ранжированных групп производится опреде-
ление ставки отсечения минимальной процентной ставки, по которой удов-
летворяются заявки всех банков.

Пример:

Процентные ставки по кредитным заявкам	Объем заявок по ранжирован- ной группе (млн руб)
450 процентов	3000
400 процентов	3500
350 процентов	3500
320 процентов	4000
14000	

В данном случае при удовлетворении заявок в сумме 10000 млн.руб.
 $(3000+3500+3500)$ ставка отсечения -- 350 процентов. По этой ставке бу-
дут представлены кредиты всем банкам, заявки которых удовлетворены.
Средняя ставка -- 350 процентов.

Примечание:

1. В случае проведения аукциона по принципу "разных цен" банки,
предложившие процент на уровне и выше окончательной (минимальной)
ставки приобретения, будут платить по своим удовлетворенным заявкам
тот процент, который они заявили для аукциона, и средней ценой будет
взвешенная процентная ставка по удовлетворенным заявкам.

2. При использовании единой цены по всем удовлетворенным заяв-
кам, как на уровне минимальной ставки приобретения, так и выше него,
всем банкам платится одинаковый процент, равный этой минимальной
ставке. В этом случае средней процентной ставкой (ценой) является про-
центная ставка, по которой были проданы кредиты.

Приложение 6.4.

СООБЩЕНИЕ

**об удовлетворении заявок на покупку ресурсов по кредитному
аукциону, состоявшемуся "___" _____ 19__ г.**

Комиссия по кредитным аукционам, рассмотрев представленную Уп-
равлением ценных бумаг сводную ведомость поданных на аукцион заявок
на приобретение кредитных ресурсов, считает возможным удовлетворить
заявки:

с ценой не ниже _____ % по одной цене,

с ценой не ниже _____ % по разным ценам.

Объем размещенных кредитных ресурсов составил _____ млрд.руб.

**Председатель Комиссии
по кредитным аукционам**

(подпись)

**СВИДЕТЕЛЬСТВО
об удовлетворении заявки на приобретение кредитных ресурсов**

Национальный банк Республики Беларусь извещает _____

о том, что Ваша заявка на приобретение кредитных ресурсов, поданная на аукцион, проходивший _____, удовлетворена.
(наименование Покупателя)
(дата проведения аукциона)

При этом процентная ставка приобретения кредитных ресурсов составила _____ %.
Объем приобретенных кредитных ресурсов составил _____ млрд.руб.
Срок возврата ресурсов _____ 199 ____ г.

Начальник Управления
ценных бумаг _____
(подпись)

М.П.

ДОГОВОР ЗАЛОГА

_____ 199 ____ г.
(наименование банка)
в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)
действующего на основании _____
(Устав, Положение)
именуемый в дальнейшем "Залогодатель", с одной стороны, и Национальный банк Республики Беларусь, в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество)
действующего на основании _____
(Устав, Положение, Доверенность)
именуемый в дальнейшем "Залогодержатель", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. По свидетельству N _____ от " ____ " _____ 199 ____ г. об удовлетворении заявки, поданной на кредитный аукцион, Залогодержатель представил кредит Залогодателю в сумме _____
(цифрами и прописью)
с процентной ставкой годовых _____
(цифрами и прописью)

сроком до " ____ " _____ 199 ____ г.
2. В обеспечение своевременного возврата кредита, полученного на кредитном аукционе, Залогодатель заложил _____
(местонахождение, № счета "ДЕПО", перечень ценных бумаг)

3. Заложенные ценные бумаги являются собственностью Залогодателя и оцениваются сторонами в сумме _____
(цифрами и прописью)

До совершения настоящего Договора ценные бумаги никому не проданы, не заложены, в споре и под арестом (запрещением) не состоят.

4. Предмет залога по соглашению Сторон _____

(полностью или частично оставаясь в пользовании Залогодателя или принадлежит Залогодержателю)

5. Предмет залога страхуется (по соглашению Сторон) _____

(Залогодателем или Залогодержателем)

6. В случае неуплаты в установленный срок долга он погашается за счет средств, полученных от продажи заложенных ценных бумаг.

Если сумма, вырученная от продажи предмета залога, окажется недостаточной для покрытия долга по данному кредиту в полной сумме с процентами и расходами по взысканию, то Залогодержатель вправе обратиться с взысканием на всякое другое имущество, права, ценные бумаги заемщика согласно законодательству Республики Беларусь, где бы они ни находились и в чем бы ни заключались.

Расчет процентов в размере годовых продолжается на недополученную сумму на день окончательного расчета.

Если вырученная от продажи ценных бумаг сумма превышает сумму просроченной задолженности, остаток средств после погашения последней направляется на корреспондентский счет коммерческого банка.

7. Возникающие между Сторонами споры решаются Хозяйственным судом.

8. Расходы по составлению и оформлению настоящего Договора оплачивает Залогодатель.

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

10. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до надлежащего исполнения обязательств сторон.

11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, из которых один находится у Залогодержателя, а второй у Залогодателя.

Юридические адреса Сторон:

Залогодатель _____

Залогодержатель: 220008, Минск, пр. Ф.Скорины, 20, Национальный банк Республики Беларусь

Залогодатель

(подпись, расшифровка подписи)

Залогодержатель

(подпись, расшифровка подписи)

М.П.

_____ 199__ г.

М.П.

VII. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ РЫНОЧНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ЗА КРЕДИТЫ

Во исполнение Программы неотложных мер по выходу экономики Республики Беларусь из кризиса и в целях оздоровления кредитно-денежной системы, сдерживания нарастания в хозяйственном обороте денежной массы устанавливается, что кредитование субъектов хозяйствования всех форм собственности банки производят с учетом рыночных процентных ставок.

Рыночная процентная ставка определяется по результатам торгов на Межбанковской валютной бирже. С этой целью:

1. Межбанковская валютная биржа организует ежедневные электронные торги межбанковскими кредитными ресурсами на любые сроки.

Банки заключают трехсторонние договоры с Межбанковской валютной биржей (МВБ) и Центром межгосударственных и межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь (ЦММР Национального банка) о купле-продаже кредитных ресурсов и об организации расчетов по биржевым сделкам. Порядок проведения торгов кредитными ресурсами определяется "Правилами проведения непрерывных электронных торгов краткосрочными кредитными ресурсами на МВБ", утвержденными Биржевым Советом Межбанковской валютной биржи 27 декабря 1993 г. (протокол N8) с учетом последующих изменений. Купленные (проданные) банком кредитные ресурсы зачисляются (списываются) на его корреспондентский счет в день заключения биржевой сделки.

Торги проводятся ежедневно (кроме выходных и праздничных дней), начиная с 10-ти часов до 16.30 часов, а прием расчетных документов по заключенным сделкам для отражения по корреспондентским счетам банком ЦММР производит в течение дня до 17 часов.

2. По итогам торгов кредитными ресурсами Межбанковская валютная биржа ежедневно программным путем автоматически определяет фактическую средневзвешенную процентную ставку по каждому сроку заключенных сделок.

В конце торгового дня биржа посредством электронной связи сообщает всем банкам республики, включая Национальный банк, информацию об уровне фактических средних процентных ставок за истекший торговый день, включая и процентные ставки за кредитные ресурсы по срокам, по которым сделок в истекшем дне не было и они были определены на предыдущих последних торговых сессиях.

3. Полученную информацию банки учитывают при заключении кредитных договоров с субъектами хозяйствования всех форм собственности.

В кредитных договорах банк и субъект хозяйствования могут предусматривать возможность изменения размера процентной ставки в соответствии с конъюнктурой кредитного рынка и периодичность этих изменений.

VIII. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫДАЧЕ КОНТОКОРРЕНТНОГО КРЕДИТА

1. Общие положения

Конткоррент -- это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентами: по дебету -- ссуды банка и все платежи со счета за торгово-материальные ценности, услуги, выполненные работы по расчетам с бюджетом, по зарплате и приравненным к ней выплатам, другие платежи по поручению клиента; по кредиту -- средства, поступающие в виде выручки от реализации товаров и услуг, возврат ссуд и пр. Он представляет собой сочетание ссудного счета с расчетным (текущим) и может иметь дебетовое или кредитовое сальдо. На нем ежедневно фиксируются все поступления и списания средств.

Единый дебетово-кредитовый счет обычно открывается особо надежным хозорганам с устойчивой платежеспособностью в целях более оперативного маневрирования собственными и заемными средствами хозоргана, облегчения расчетов, сокращения отвлечений средств в расчеты и потребности банка в кредитных ресурсах.

Если в день платежа на активно-пассивном счете образовалось кредитовое сальдо, то это свидетельствует о том, что платежи произведены из собственных средств.

В то же время ввиду многосторонности и активизации хозяйственных связей вероятно возникновение ситуаций, когда обязательства клиента могут временно превысить его требования, а на его расчетном счете не будет достаточной суммы средств для покрытия всех текущих расходов, то есть возникает потребность в конкретном кредите на сумму дебетового сальдо.

Конткоррентный кредит -- это форма краткосрочного кредита, который предоставляется банком своему клиенту в национальной или иностранной валюте и в соответствии с потребностями заемщика может использоваться в различном объеме, не превышающем установленную в договоре максимальную сумму.

Удобство применения этого кредита в банковской практике заключается в его многовариантности:

-- клиент может использовать кредит на полную сумму,

оговоренную в кредитном договоре;

-- кредит по кноткорренту может вообще не привлекаться в оборот в течение длительного времени, когда у владельца счета текущие поступления покрывают платежи;

-- наиболее часто хозорганы им пользуются в различном объеме в зависимости от собственного финансового состояния;

-- единый вид кредита может рассматриваться как льготная форма кредитования для стабильно работающих и финансово-устойчивых предприятий;

-- сфера распространения кредита по усмотрению руководителя банка может ограничиться лишь некоторыми отраслями хозяйства (например, торговля, сельское хозяйство, транспорт, связь и др.).

Кноткоррентный кредит отличается от других видов прежде всего тем, что по своей форме он носит кратковременный характер, а с точки зрения возможностей его использования он может рассцениваться как среднесрочный и даже долгосрочный, так как в процессе кредитования допустима неоднократная пролонгация кредита.

Причем надо иметь ввиду, что в качестве краткосрочного этот кредит должен представляться только для обеспечения кругооборота оборотных средств и не может "замораживаться" в долгосрочных инвестициях.

2. Порядок выдачи и погашения кредита

Основными критериями оценки деятельности предприятий и организаций при решении о переводе их на кредитование по кноткоррентному счету, в частности, являются:

-- соответствие производимой предприятием продукции (услуг) приоритетным направлениям развития экономики;

-- состояние оборотных средств во взаимосвязи с их размещением, оборачиваемостью, сохранность собственных оборотных средств;

-- устойчивость финансового положения;

-- налаженность учета и отчетности;

-- соблюдение условий кредитного договора, правил пользования ссудами, своевременность их возврата.

При переводе на кредитование по кноткорренту ссудные

(спецссудные) счета предприятия и счета по хранению денежных средств закрываются (кроме счетов по учету долгосрочных кредитов). Остатки средств на указанных счетах перечисляются соответственно в дебет или кредит расчетного счета, который и будет выполнять роль кноткоррентного счета.

Право пользования единым активно-пассивным счетом представляется клиентам на различных условиях: задолженность по ссуде может быть только в пределах установленного лимита кредитования; с правом превышения установленного лимита и уплатой повышенного процента в зависимости от размера превышения лимита; ссуда выдается без лимита и др.

Кноткоррентный кредит предоставляется хозорганам в различных формах: в форме оплаты платежно-расчетных документов, выдачи наличных денег (в случаях, установленных действующим законодательством и нормативными документами), перевода, оплаты векселей и т.п.

При предоставлении кноткоррентного кредита заключается договор, для которого остаются в силе все обычные условия кредитного договора и обеспечение обязательств по возврату кредита.

Условия кредитования должны быть четко и подробно отражены в двустороннем договоре.

На практике возможна ситуация, когда оговоренного в кредитном договоре кредита не хватает для покрытия сильно возросшего отрицательного сальдо между требованиями и обязательствами ссудозаемщика. В таких случаях банк может без заключения специального соглашения разрешить своим наиболее надежным клиентам незначительное кратковременное расширение кноткоррентного кредита в пределах установленного срока пользования этим кредитом. Если же наличие дебетового остатка превратилось в систему, то банк выясняет причины этого явления и, в зависимости от их характера, может при необходимости заключить новое соглашение, но уже на условиях взыскания более высоких комиссионных платежей.

Кноткоррентный кредит предоставляется банком, как правило, под обеспечение, которым могут, например, выступить: ипотека; залоговое имущество; ценные бумаги; предоставление гарантий третьим лицам. Если же речь идет о первоклассном

заемщике, обладающем безупречной репутацией и платежеспособностью, банк может в подобной ситуации решить вопрос о ссудировании средств в форме банковского кредита, не обеспеченного залогом, но выданного хозоргану уже на условиях выполнения специальных требований банка, которые заключаются в том, что клиент отказывается от продажи и залога части недвижимости, а также от получения других кредитов.

Для проведения операций по контокоррентному счету предприятию устанавливается лимит задолженности, в пределах которого оно может оплачивать счета поставщиков и производить другие платежи без оформления ссуд. Операции по контокорренту совершаются посредством письменных поручений клиента. Сумма лимита определяется совместно с хозорганом-заемщиком, исходя из размеров собственного капитала последнего и режима его использования, масштабов его деятельности и прочности связей с банком (возможный вариант этой величины -- разница между плановой потребностью предприятия в оборотных средствах и имеющимися источниками их формирования). Причем при определении лимита задолженности его размер сокращается на сумму собственных средств заемщика, представленных другими организациями и предприятиями в виде коммерческого кредита и взносов на формирование уставного фонда.

Рассчитанный таким образом размер лимита должен быть предусмотрен в кредитном договоре на определенный период (месяц, квартал, год) в нескольких режимах:

1) для предприятий, у которых возможно отвлечение оборотных средств во внеплановые затраты, -- только по форме максимально допустимой суммы задолженности без права ее превышения. При исчерпании планового лимита оплата документов приостанавливается, а неоплаченные документы передаются клиенту-плательщику;

2) для предприятий, работающих на уровне средних показателей и регулярно привлекающих кредит банка, в форме средней задолженности и максимального уровня кредита внутри квартала (месяца). Фактическая задолженность по контокоррентному счету может отклоняться в большую или меньшую сторону от средней задолженности по кредиту, но не должна пре-

вышать максимальный плановый размер. В данной ситуации за превышение средней величины задолженности по кредиту (иными словами за разницу между максимальной суммой кредита и средней задолженностью) допустимо взимание более высоких комиссионных, что оговаривается в кредитном договоре;

3) для стабильно работающих предприятий, не имеющих внеплановых отвлечений оборотных средств, но у которых потребность в этих средствах резко колеблется, -- в форме средней задолженности в течение оговоренного срока, причем ее можно не использовать в одной части периода и превышать в другой; фактическая задолженность по контокорренту может быть выше установленного размера, т.е. оплата расчетно-денежных документов не приостанавливается.

Погашение кредита по контокоррентному счету производится путем зачисления поступающих в кредит этого счета средств.

Наряду с единым дебетово-кредитовым счетом предприятия могут иметь и отдельные ссудные счета, например, в тех случаях, когда они нарушают какие-либо условия хозяйствования или кредитного договора с банком и последний предоставляет им кредит под повышенный процент.

При кредитовании по единому ссудно-расчетному счету не проводится традиционной проверки обеспечения ссуд. Соблюдение этого принципа кредитования достигается тем, что коммерческие банки выдают ссуды по этому счету в пределах лимита задолженности, определяемого исходя из размеров деятельности и собственного капитала заемщика, т.е. реальных средств. В отдельных случаях (например, при превышении лимита задолженности) по усмотрению банка может быть проведена проверка обеспечения ссуд, выданных с контокоррентного счета.

3. Порядок взыскания процентов

Расчеты по контокоррентному кредиту производятся, как правило, ежемесячно. При этом суммируются дебетовые сальдо за прошедший период и определяется фактическая сумма использованного кредита. Эта величина применяется в расчетах процентов за кредит.

При заключении банком договора с клиентом следует пре-

дусмотреть размеры процентов в качестве издержек по мобилизации денежных средств для кредитования, а также комиссионные платежи как плату за риск и согласие на предоставление ссуды.

В кредитном договоре может предусматриваться и плата за кредитовое сальдо по контокоррентному счету.

Проценты исчисляются исходя из суммы фактически использованного кредита и процентной ставки, основу расчета которой составляет учетная ставка Национального банка, увеличенная на особую надбавку (плату за риск) в виде комиссионных платежей.

Комиссионные платежи обычно рассматриваются как дополнительная плата за использование ссудой и устанавливается в виде определенного процента от общей суммы кредита, определенной договором (пример 1-7%).

Проценты по контокоррентному кредиту исчисляются по следующей формуле:

$$P_p = \frac{K \times C \times \Pi}{360 \times 100},$$

P_p -- сумма процентов за кредит
 K -- сумма дебетовых сальдо за расчетный период
 C -- процентная ставка
 Π -- количество дней, когда в расчетном периоде было дебетовое сальдо по счету

IX. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ КОНСОРЦИАЛЬНЫХ КРЕДИТОВ

В целях поддержания ликвидности балансов, уменьшения возможного риска и потерь в случае неплатежеспособности заемщика коммерческие банки для кредитования крупномасштабных проектов, требующих больших затрат, могут объединять кредитные ресурсы и представлять консорциальные кредиты в следующем порядке.

1. Заемщик, желающий получить кредит в крупной сумме, самостоятельно определяет банк, который берет на себя ответственность за организацию банковского консорциума и выполнение функций руководителя кредитной сделки. Как правило, ведущим избирается наиболее крупный банк, либо банк, способный предложить заемщику более выгодные условия.

2. Количество банков, участвующих в создании консорциума, не ограничивается и зависит от размера представляемого кредита, возможностей банков и их заинтересованность в сделке. При этом каждый банк-кредитор обязан соблюдать установленные им экономические нормативы с учетом своей доли в консорциальном кредите.

3. Ведущий банк выполняет функции связующего звена между заемщиком и другими банками -- участниками, которые состоят в следующем:

- организация переговоров об условиях кредитной сделки;
- разработке и согласовании кредитного соглашения;
- получении от банков-участников средств в размере доли их участия и предоставлении их заемщику;
- получении от заемщика средств в уплату комиссий, процентов и для погашения основного долга и распределении их между банками-участниками;
- контроле за выполнением условий сделки кредиторами и заемщиком;
- распространении среди кредиторов финансовых отчетов и другой информации;

4. Для получения кредита заемщик подготавливает и представляет ведущему банку следующие документы:

- ходатайство на получение ссуды, в котором сообщает

сведения о характере деятельности, цели кредита, своем финансовом состоянии;

- технико-экономическое обоснование инвестируемой программы;
- при необходимости, информацию о гаранте кредита (те же сведения, что и о заемщике);
- проект кредитного соглашения;
- срочное обязательство;
- другие документы по договоренности сторон.

5. Консорциальный кредит оформляется кредитным соглашением, содержащим основные экономические показатели и юридические аспекты операции, определяющим права и обязанности сторон. Отдельные статьи и пункты соглашения вырабатываются в ходе переговоров заемщика с ведущим банком, который в свою очередь согласовывает их с остальными банками-участниками. Окончательный вариант соглашения подписывается всеми участниками сделки.

Консорциальные кредитные соглашения имеют стандартную структуру и должны содержать следующие статьи:

- а) список участников, сумму кредита и дату погашения;
- б) условия, на которых заемщик может пользоваться кредитом: периодичность и порядок представления кредита, фиксированная минимальная сумма единовременного получения кредита;

Заемщик может отказаться от использования части кредита в течение периода его выдачи, уплачивая при этом банкам установленную комиссию. Размер отказа оговаривается определенной суммой.

- в) процентную ставку, порядок начисления и уплаты процентов;

- г) сроки и сумму взносов в погашение долга и продолжительность льготного периода (в течение которого погашение не производится);

- д) условия досрочного погашения (когда оно может быть сделано, в какой сумме, размер комиссии за досрочное погашение и др.).

Размер комиссии устанавливается в процентах к общей сумме кредита либо начисляется на досрочно погашаемую часть

ссуды.

Так, если комиссия за досрочное погашение составляет 0,2%, а будет возвращено до срока 50 млн.рублей кредита (которые должны быть погашены через год), то сумма комиссии равняется 0,2 млн.рублей (50 млн.руб. $\times 0,2 \times 2:100$).

Заемщик обязан досрочно погасить всю сумму кредита в случае изменения своего юридического статуса или в других предусмотренных соглашением случаях.

При досрочном погашении до истечения процентного периода заемщик возвращает кредиторам все возникающие в связи с этим убытки.

- е) увеличение стоимости -- если стоимость средств для банков-участников возрастает в результате изменения налогового обложения, резервных требований или законодательства, заемщик компенсирует величину увеличения стоимости. Если сумма компенсации будет неприемлемой для него, за ним остается право досрочного погашения без уплаты комиссии;

- ж) подтверждение гарантии -- заемщик подтверждает инвесторам ряд важных позиций: юридический статус, гарантии, выполнение обязательств по полученным ранее кредитам; отсутствие неблагоприятных изменений в финансовом положении с последней отчетной даты;

- з) погашение по требованию -- инвесторы вправе потребовать немедленного погашения кредита в определенных обстоятельствах:

приостановка или несвоевременность платежей по кредитам, в том числе и по ранее выдаваемым, недостоверность представленной информации, неплатежи по любым видам задолженности, приостановка деятельности, вовлечение в судебный процесс;

- и) штрафные санкции -- порядок начисления и уплаты пени за задержку возврата кредита;

- к) платежи -- порядок осуществления всех видов платежей по данному соглашению, каким образом они должны быть сделаны, кому;

- л) валютная оговорка -- когда соглашением предусмотрено использование кредита в разных валютах, в этой статье фиксируются необходимые условия, предшествующие получению ссу-

ды:

м) противозаконность -- если в результате изменения внутреннего законодательства дальнейшее участие одного или нескольких кредиторов в консорциуме становится незаконным, заемщик соглашается погасить соответствующую долю участия при первой возможности;

н) комиссии и расходы -- оговариваются обстоятельства, связанные с начислением и выплатой всех видов комиссий и расходов;

о) подписи и печати -- все участники сделки подтверждают согласие со всеми положениями соглашения, закрепив его печатью.

После подписания оно приобретает юридическую силу и становится обязательным для сторон.

6. К кредитному соглашению заемщик прилагает юридическое заключение, подтверждающее инвесторам юридический статус заемщика, позволяющий ему вступить в сделку и что против него не принимаются юридические меры.

7. Консорциальные кредиты предоставляются, как правило, на срок от 1 до 5 лет в суммах не ниже 30 млн.рублей.

8. Стоимость кредита для заемщика складывается из процентной ставки и различных комиссий.

Комиссия за организацию банковского консорциума уплачивается заемщиком ведущему банку в качестве компенсации за организацию сделки, формирование консорциума, участие в разработке документации по кредитной сделке. Она устанавливается в процентах к сумме кредита и уплачивается по подписании соглашения. Общую сумму полученных процентов и комиссий ведущий банк распределяет между банками в зависимости от их участия в кредитной сделке.

Х. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Настоящий Порядок регулирует проведение факторинговых операций между банками и субъектами хозяйствования в Республике Беларусь и разработан в соответствии с Законом Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь", "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь", "О залоге", Гражданским кодексом Республики Беларусь, а также Положением о банковском кредите.

Общие положения

1. Факторинг -- кредитование оборотного капитала предприятия -- поставщика (в дальнейшем -- "поставщик"), связанное с уступкой другому лицу (фактору) неоплаченных плательщиком (покупателем) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним.

В роли факторов выступают банки, кредитные, финансовые и другие учреждения, которые занимаются банковскими операциями. Для занятия факторинговой деятельностью фактор должен письменно обратиться в Национальный банк Республики Беларусь и получить его согласие (лицензию).

2. Основным принципом факторинга является возмещение фактором поставщику части суммы платежа по долговым требованиям к плательщикам. Перечисление остальной части платежа за поставленные товары осуществляется фактором после поступления средств от плательщика. Однако может иметь место незамедлительное возмещение поставщику полной суммы долга (за вычетом комиссионного вознаграждения и процентов за кредит).

3. Факторинговому обслуживанию не подлежат поставщики:

- работающие убыточно и объявленные неплатежеспособными, а также бюджетные организации;
- реализующие свою продукцию на условиях бартерных сделок;
- заключающие со своими клиентами долгосрочные дого-

вора и выставяющие счета по завершении определенных этапов работ или до осуществления поставок (авансовые платежи).

Факторинговые операции также не производятся по долговым обязательствам физических лиц, не занимающихся деятельностью по производству продукции (работ, услуг), а также филиалов и отделений субъектов хозяйствования, не имеющих статуса юридического лица.

4. Факторинговые операции в Республике Беларусь классифицируются по следующим признакам:

- а) по форме заключения договора:
 - открытые (конвенционные), если плательщик уведомлен об участии в сделке фактора;
 - закрытые (конфиденциальные);
- б) по условиям платежа:
 - без права регресса -- когда фактор оплачивает долговые требования поставщика (за минусом издержек) независимо от того, оплатит ли свои долги покупатель;
 - с правом регресса -- когда фактор имеет право вернуть поставщику долговые требования, не оплаченные в течение определенного срока в случае, когда первоначальный кредитор принял на себя поручительство за должника перед новым кредитором.

В случаях, когда долговое требование признано недействительным (например, если поставщик отгрузил покупателю незаконный товар), фактор имеет право регресса к поставщику.

в) по объему услуг, оказываемых фактором:

- полное факторинговое обслуживание -- когда фактор инкассирует и ведет учет дебиторской задолженности поставщика по всем плательщикам; кредитует в форме предварительной оплаты или производит оплату суммы уступленных долговых требований поставщика к определенной дате, оказывает другие услуги;

-- частичный факторинг -- когда поставщик уступает фактору право на проведение отдельных операций в соответствии с договором.

Порядок проведения и учет факторинговых операций в банках

5. Проведение факторинговых операций осуществляется только на договорной основе. В договоре на факторинговое обслуживание (приложение 10.1) предусматриваются права и обязанности каждой из сторон, размер оплаты счетов, комиссионное вознаграждение, условия представления и погашения кредита, право регресса и другие необходимые условия, связанные с уступкой права требования факторингу.

Фактор не несет ответственности за невыполнение условий договоров на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), заключаемых между поставщиком и плательщиком.

6. Учитывая риск при проведении этих операций, фактор (при факторинговом обслуживании с правом регресса) вправе требовать от поставщика документы, подтверждающие залоговые обязательства перед фактором, а также представление баланса и другой необходимой информации, характеризующей финансовое состояние поставщика.

При открытом факторинге фактор может запросить плательщика предоставить сведения о его платежеспособности.

7. Плата за услуги фактору со стороны поставщика выступает в форме комиссионного вознаграждения за обслуживание и процента за кредит. Комиссионные суммы рассчитываются в процентах от суммы платежных требований поставщика и зависят от степени риска и объема необходимой экономической и контрольной работы фактора. Плата за кредит определяется за период между получением платежа поставщиком от фактора и датой поступления платежа от плательщика фактору.

8. При открытом факторинге поставщик, заключивший договор на факторинговое обслуживание, сдает на инкассо фактору платежное требование в 4-х экземплярах от имени этого фактора. В платежных требованиях должны быть указаны реквизиты фактора как получателя денежных средств. Представляются также товарно-транспортные документы, подтверждающие факт отгрузки товара (оказания услуг, выполнения работ), договора, заключенные с покупателями на поставку товаров (оказание услуг, выполнение работ), где оговаривается форма расчетов платежными требованиями с видом акцепта.

9. При уступке фактору права получения платежа по акцептованному плателыщиком требованиям поставщик представляет фактору следующие документы:

-- копии реестров и платежных требований, выставленных на покупателя;

-- извещение банка плательщика о неоплате требования и помещении его в картотеку N2;

-- копии извещения (телеграмма, факс), посланная банком поставщика в адрес банка плательщика и самого плательщика, содержащая информацию о совершении торгово-комиссионной операции с указанием заменить в платежном требовании наименование банка и номер счета поставщика на реквизиты фактора.

Извещение посылается самим фактором в случае, когда он является банком, обслуживающим поставщика. Извещение не посылается при совершении закрытых (конфиденциальных) факторинговых операций.

10. Банк плательщик по получении от банка поставщика или фактора извещения о совершении факторинговой операции исправляет на всех экземплярах платежных требований, находящихся в картотеке N2, реквизиты поставщика на наименование и номер счета фактора. При этом платежное требование с измененными реквизитами оплачивается в общеустановленном порядке.

Извещение банка поставщика или фактора подкладывается к первому экземпляру платежного требования и хранится в документах дня в банке плательщика.

11. Для отражения в учете факторинговых операций фактором открывается балансовый счет "Расчеты банка по факторинговым операциям". По дебету счета проводятся суммы, перечисленные фактором на расчетный счет поставщика, по кредиту счета учитываются суммы оплаченных покупателями платежных требований. Если условиями договора предусмотрено первоначальное возмещение поставщику фактором менее 100 процентов от суммы платежа, причитающаяся поставщику оставшаяся сумма не позднее следующего дня после зачисления полученных от плательщика средств на счет перечисляется на расчетный счет поставщика.

76

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по поставщикам.

Фактор перечисляет средства поставщику мемориальным ордером, который выписывается в двух экземплярах. Первый экземпляр после совершения бухгалтерских операций по счетам помещается в документы дня, второй экземпляр в установленном порядке направляется поставщику.

12. Для учета сумм платежных требований фактором открывается внебалансовый счет "Расчетные документы по факторинговым операциям". По приходу счета проводятся суммы платежных требований, подлежащих оплате поставщику, в расход списываются суммы, полностью оплаченные плательщиком по платежным требованиям. При поступлении частичных платежей на обороте платежных требований делаются отметки о поступивших суммах.

В аналитическом учете ведутся картотеки расчетных документов и лицевые счета на каждого поставщика.

13. Фактор вправе получить сумму комиссионного вознаграждения с расчетного счета поставщика сразу после заключения договора на факторинговое обслуживание и представления копий платежных требований, реестров, выставленных на плательщиков, либо после окончания сделки.

Проценты за кредит, начисленные фактором с ежедневной суммы задолженности по факторинговой операции, списываются фактором со счета поставщика в день поступления последней суммы по факторингу от плательщика, если в договоре не предусмотрен иной порядок.

Полученная фактором сумма комиссионного вознаграждения отражается по статье "Плата за факторинговые операции".

Сумма полученных процентов за кредит отражается по статье "Полученные проценты по краткосрочным ссудам до 12 месяцев". Пеня, уплачиваемая плательщиком за просрочку платежа, учитывается по счету "Штраф, пени, неустойки полученные".

14. При факторинговом обслуживании с правом регресса срок с момента выдачи кредита до его погашения определяется в договоре между поставщиком и фактором.

15. При регрессе фактором поставщику могут быть возвра-

77

щены неоплаченные платежные документы, по которым поступил отказ плательщика от акцепта, либо извещение банка плательщика (на повторный запрос фактора) о неоплате требования и нахождении его в картотеке N2 в случаях несоблюдения сроков оплаты или других условий, оговоренных в договоре по факторингу;

Поставщик обязан в течение одного дня после получения от фактора соответствующих документов перечислить платежным поручением в пользу последнего неоплаченные плательщиком суммы и плату за кредит.

При отсутствии средств на расчетном счете поставщика обслуживающий его банк помещает платежное поручение в картотеку N2 с начислением пени в установленном порядке.

Фактор в день поступления средств от поставщика, посылает извещение в адрес банка плательщика и самого плательщика о регрессе требования и указание восстановить на платежном документе первоначальные реквизиты поставщика.

Если же после получения средств от поставщика на счет фактора поступили средства от плательщика, фактор обязан в тот же день вернуть их поставщику.

16. При закрытом факторинге плательщики не ставят в известность о кредитовании продаж фактором.

В этом случае средства от плательщиков в оплату принятой к факторингу дебиторской задолженности поступают на расчетный счет поставщика. Поставщик обязан не позднее следующего рабочего дня сдать в обслуживающий банк платежное поручение на перечисление со своего расчетного счета суммы платежа, причитающейся фактору.

Приложение 10.1.

Договор факторинга

г. _____ " ____ " _____ 199 ____ г.

АО " _____ " Филиал в г. _____, в лице управляющего _____ действующего на основании Устава банка и

78

Положения о филиале именуемый в дальнейшем "Банк", с одной стороны и _____

в лице _____ действующего на основании _____ именуемый в дальнейшем "Клиент", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Общие положения.

1.1. В соответствии с настоящим договором "Банк" производит оплату "Клиенту" платежных документов за товарно-материальные ценности, услуги и прочие затраты за счет свободных кредитных ресурсов в размере _____

1.2. В обеспечение обязательств по погашению задолженности по данному договору факторинга "Клиент" передает "Банку" право требования платежа по выставленным от своего имени на "инкассо" платежным требованиям на соответствующего плательщика с уведомлением его о состоявшейся уступке требования.

1.3. За осуществление факторинговых операций "Клиент" перечисляет "Банку" на счет _____ комиссионное вознаграждение в размере _____ от суммы платежа.

В случае пересмотра НБ ставки рефинансирования и изменения в целом по филиалу средней процентной ставки по ресурсам размер комиссионного вознаграждения пересматривается.

2. Права, обязанности сторон.

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Обеспечить своевременное и полное погашение задолженности по факторингу в срок до _____. По просьбе клиента при нахождении платежных документов в картотеке срок может быть продлен.

2.1.2. Своевременно информировать "Банк" о возможных изменениях условий договора с соответствующими обоснованиями и предложениями.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В случае непогашения задолженности в срок предусмотренный

79

договором, "Банк" имеет право предъявить непогашенную задолженность инкассовым распоряжением к расчетному счету "Клиента".

2.2.2. В случае отказа плательщика от оплаты платежного требования "Банк" вправе требовать от него возмещения оплаченной по данному договору суммы.

3. Ответственность сторон.

3.1. В случае не поступления от "Клиента" средств для погашения задолженности в установленный договором срок, пеня составит _____ % от суммы просроченного платежа за каждый день, до фактического поступления средств на счет факторинга. Взыскание пени производится путем _____.

3.2. В других случаях нарушения настоящего договора "Клиентом", он несет ответственность в размере ущерба, нанесенного "Банку" этим нарушением.

3.3. В случае заявления плательщиком отказа от акцента платежного требования принятого в обеспечение, сумма отказа восстанавливается в беспорном порядке с расчетного счета предприятия. Комиссионное вознаграждение с суммы отказа предприятию не восстанавливается.

4. Дополнительные условия.

4.1. По окончании срока договора, по письменному обоюдному согласию сторон, договор может быть пролонгирован.

4.2. Действие договора может быть прекращено досрочно по следующим причинам:

-- по взаимному согласию сторон;

-- в случае нарушения одной из сторон условий настоящего договора.

4.3. Споры сторон возникшие в ходе выполнения договора рассматриваются хозяйственным судом по месту нахождения ответчика.

"Банк"

"Клиент"

XI. ПОЛОЖЕНИЕ О ЛИЗИНГЕ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

(зарегистрировано в Реестре Государственной регистрации Минюста 16.04.1996 г. N1392/12)

1. Общие положения

1. Настоящее Положение регламентирует порядок проведения лизинговых операций независимо от их форм и видов на территории Республики Беларусь.

2. Лизинг -- это многосторонние отношения между субъектами хозяйствования, при которых одна сторона (лизингодатель) по предложению другой стороны (лизингополучателя) вступает в соглашение с третьей стороной (продавцом) и, в случае необходимости, с четвертой стороной (кредитором), для приобретения у продавца имущества для лизингополучателя, а лизингополучатель обязуется уплатить лизингодателю за это лизинговые платежи.

Лизинг может осуществляться и на основе двухстороннего соглашения:

между продавцом-лизингодателем и лизингополучателем в обмен на заранее оговоренные лизинговые платежи;

между продавцом-лизингополучателем и лизингодателем в случае, когда владелец имущества (продавец) продает имущество лизингодателю и одновременно берет его обратно в лизинг у нового владельца (лизингодателя).

Лизинг может осуществляться в более сложных формах, когда в договорные отношения вступают последовательно два и более лизингодателей, и (или) два или более лизингополучателей.

3. Объектом лизинга может быть любое имущество, относимое действующей классификацией к основным фондам и соответствующие имущественные права, а также отдельные виды

нематериальных активов.

Объектом лизинговой деятельности не могут быть товары и средства в обороте, предназначенные для переработки.

Инвентаризационная ведомость приобретаемого и передаваемого в лизинг имущества прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

4. Субъектами лизинга являются:

лизингодатель -- юридическое лицо или предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, занимающийся лизинговой деятельностью, то есть передачей в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, за счет собственных и заемных средств;

лизингополучатель -- юридическое лицо или предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, получающее имущество во владение и пользование по договору лизинга;

продавец лизингового имущества -- субъект хозяйствования, продающий имущество, являющееся объектом лизинговой сделки;

кредитор -- банки, специализированные кредитно-финансовые учреждения, другие юридические или физические лица, осуществляющие финансирование лизинговой сделки.

5. Лизинг может быть как внутренним, когда все субъекты лизинга являются резидентами Республики Беларусь, так и международным, когда продавец, лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6. Основные виды лизинга:

6.1. Финансовый лизинг характеризуется тем, что для лизингодателя срок, на который имущество передается во временное пользование, совпадает по продолжительности со сроками его полной амортизации. При этом полный объем обязанностей по страхованию, техническому обслуживанию и ремонту возлагается на пользователя имущества. В течение срока договора лизингодатель возвращает себе всю стоимость имущества и получает доход от лизинговой операции.

6.2. Оперативный лизинг отличается тем, что имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший экономического (нормативного) срока службы имущества. По истечении срока действия договора оперативного лизинга и выплаты лизингополучателем лизингодателю полной суммы платежей за пользование имуществом, оно подлежит возврату лизингодателю.

6.3. Возвратный лизинг -- разновидность финансового лизинга, при котором собственник имущества передает право собственности на него будущему лизингодателю на условиях купли-продажи и одновременно вступает с ним в иные отношения -- в качестве пользователя этого имущества.

6.4. Лизинг по остаточной стоимости применяется на уже бывшее в эксплуатации оборудование.

6.5. Чистый лизинг характеризуется тем, что техническое обслуживание полностью возлагается на лизингополучателя. При этом в лизинговые платежи не включаются расходы лизингодателя по эксплуатации.

6.6. "Мокрый" лизинг, при котором лизингополучателем наряду с техническим обслуживанием, ремонтом, страхованием оказываются услуги по эксплуатации лизингового имущества, а также поставка необходимого для работы сырья, подготовка квалифицированного персонала, маркетинг, реклама готовой продукции и другие услуги.

6.7. Раздельный лизинг (или лизинг частично финансируемый лизингодателем) используется при особо крупных и дорогостоящих сделках, которые осуществляются несколькими участниками (субъектами лизинга).

7. Сублизинг является формой лизинговой деятельности, при которой лизингополучатель по договору сублизинга передает иным лизингополучателям в повторное пользование имущество, полученное ранее от лизингодателя и являющееся объектом лизинга.

2. Правовые основы лизинга

8. Отношения прав собственности при лизинговых операциях регулируются следующим образом:

8.1. Право выбора объекта лизинга и продавца лизингового имущества принадлежит лизингополучателю, если иное не предусмотрено договором.

8.2. Приобретенное лизингодателем у продавца имущество и переданное затем лизингополучателю, является собственностью лизингодателя в течение всего срока действия договора.

8.3. Порядок и условия перехода права собственности к лизингополучателю определяются лизинговым договором (приложение 11.1).

8.4. По истечении срока действия договора лизингополучатель возвращает лизингодателю имущество в состоянии, определенном условиями лизингового договора, если он его не приобрел в собственность или не взял в лизинг вновь.

9. Права и обязанности участников лизингового договора регулируются действующим законодательством Республики Беларусь, настоящим Положением, условиями договора.

10. К обязательным условиям лизингового договора относятся:

10.1. Установление прав, обязанностей и ответственности сторон в отношении лизингового имущества.

10.2. Размеры, способ, форма и периодичность лизинговых платежей определяются в договоре по соглашению сторон.

10.3. Установление действий сторон по истечении срока договора.

10.4. Договор лизинга должен содержать сведения: о сроке, порядке и условиях передачи лизингового имущества; о приобретении объекта лизинга и ответственности продавца за поставленное имущество; об эксплуатации и техническом обслуживании объекта лизинга; о правилах контроля выполнения условий договора; залоге по сделке, либо поручительстве, задатке, гарантиях; страховании лизингового оборудования и рисков сделки; стоимости объекта лизинга, размерах, сроках, форме и способах осуществления лизинговых платежей, а также санкциях за просрочку или неуплату лизинговых платежей.

11. Риск случайной гибели, утраты, порчи и повреждения лизингового имущества переходит от лизингодателя к лизингополучателю с момента передачи ему во владение и пользование данного имущества, если это предусмотрено договором.

12. Лизингодатель имеет право предъявлять непосредственно продавцу имущества требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между ними, в отношении качества, комплектности, сроков поставки и других случаев невыполнения или ненадлежащего выполнения договора продавцом.

13. В случае недопоставки либо непоставки, а также в случае нарушения сроков поставки или поставки имущества, не соответствующего положениям контракта на поставку, лизингополучатель имеет право отказаться от имущества или расторг-

гнуть договор с лизингодателем. При этом лизингодатель должен уведомить поставщика о решении лизингополучателя.

14. Убытки, понесенные лизингодателем и лизингополучателем, в случае непоставки имущества по договору купли-продажи, распределяются между сторонами в соответствии с условиями лизингового договора.

15. Страхование и обеспечение сохранности лизингового имущества, страхование рисков лизинговой сделки:

15.1. В течение срока действия договора лизинга лизингополучатель обеспечивает сохранность лизингового имущества, а также выполняет все необходимые действия, направленные на поддержание его в рабочем состоянии, включая техническое обслуживание и ремонт, если иное не предусмотрено договором.

15.2. Лизингополучатель несет все расходы по содержанию лизингового имущества, по страхованию рисков сделки, а также все расходы, связанные с эксплуатацией, техническим обслуживанием и ремонтом этого имущества, если иное не предусмотрено договором.

15.3. Страхование лизингового имущества от всех видов возможного ущерба, связанного с риском гибели, потери, кражи, порчи, повреждения и преждевременного износа имущества осуществляется по соглашению сторон.

В случае страхования лизингового имущества:

лизингодателем страховая сумма включается в состав лизингового платежа;

лизингополучателем за свой счет страховая сумма не включается в лизинговый платеж, при этом копия страхового полиса в течение месяца передается на хранение на срок лизингового

договора лизингодателю.

15.4. Права, обязанности, действия лизингодателя и лизингополучателя при наступлении страхового случая определяются в договоре лизинга.

16. Имущество, переданное в лизинг лизингополучателю может быть предметом залога, если другое не вытекает из договора лизинга.

17. Порядок разрешения споров:

17.1. Все споры между участниками при внутреннем лизинге решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Беларусь.

17.2. Споры между участниками сделки при международном лизинге решаются на основе норм страны, зафиксированной в договоре как арбитражная сторона.

18. Взаимоотношения сторон в случае неплатежеспособности лизингополучателя регулируются действующим законодательством Республики Беларусь.

3. Экономические основы лизинговых отношений

19. Лизинговые платежи представляют собой сумму выплат лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему по лизинговому договору во владение и пользование имущество.

Лизинговый платеж во всем своем объеме входит в состав себестоимости продукции (работ, услуг), произведенной лизингополучателем, по элементам материальных затрат.

Общая сумма лизингового платежа включает:

-- сумму, возмещающую полную или частичную стоимость

лизингового имущества, в зависимости от условий договора;

-- сумму процентов, уплаченную лизингодателем в случае приобретения им имущества по лизинговому договору за счет кредита банка или других заемных средств;

-- сумму, выплачиваемую за страхование лизингового имущества, если оно было застраховано лизингодателем;

-- вознаграждение лизингодателю и оплату за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором.

Договор лизинга может предусматривать ускоренную и свободную амортизацию лизингового имущества.

20. Налогообложение лизингодателя (резидента и нерезидента) и лизингополучателя осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

21. Таможенное оформление имущества, ввозимого в республику по договорам лизинга, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

4. Учет и отчетность

22. Особенности отражения лизинговых операций при ведении бухгалтерского учета и отчетности определяются Министерством финансов Республики Беларусь.

23. Особенности таможенного оформления и процедуры установления таможенных режимов на ввозимое в республику по договорам лизинга имущество определяются Государственным таможенным комитетом Республики Беларусь (приложение 11.1.).

Приложение 11.1. ДОГОВОР ЛИЗИНГА

г. _____ 199 ____ г.

_____, именуемое в дальнейшем
(наименование юридического лица)

"Поставщик", в лице _____
(должность, ф.и.о.)

действующего на основании _____
(устав, положение, доверенность)

_____, именуемое в дальнейшем
(наименование юридического лица)

"Лизингодатель", в лице _____
(должность, ф.и.о.)

действующего на основании _____
(устав, положение, доверенность)

_____, именуемое в дальнейшем
(наименование юридического лица)

"Лизингополучатель", в лице _____
(должность, ф.и.о.)

действующего на основании _____
(устав, положение, доверенность)

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Объект лизинга -- _____
(наименование имущества)

менуемое в дальнейшем "Имущество".

Срок лизинга -- _____ месяцев.

Стоимость Имущества _____ рублей (\$, DM и т.д.)

Общая сумма договора -- _____ рублей (\$, DM и т.д.)

1.2. Имущество, приобретенное по лизингу, является собственностью Лизингодателя на период действия договора.

Имущество становится собственностью Лизингополучателя при заключении отдельного договора купли-продажи.

1.3. Лизингополучатель на период действия договора наделяется правом пользования и ограниченным правом распоряжения Имуществом. Лизингополучатель не может заложить Имущество, представить его для описи или конфискации, реализовать третьим лицам.

1.4. Лизингодатель выкупает для Лизингополучателя Имущество у Поставщика.

1.5. Качество, техническое состояние, комплектность Имущества должны соответствовать техническим условиям изготовителя на это Имущество.

2. Передача и использование Имущества

2.1. Отгрузку Имущества в адрес Лизингополучателя производит Поставщик в сроки, приведенные в спецификации.

2.2. Начало течения срока лизинга исчисляется с даты установки Лизингодателем исправного Имущества у Лизингополучателя.

2.3. Лизингодатель устанавливает Имущество у Лизингополучателя в течение _____ дней с момента перечисления первого платежа.

2.4. Документом, подтверждающим передачу Имущества Лизингополучателю, является акт сдачи-приемки Имущества.

2.5. Имущество будет находиться и использоваться по адресу: (например) Республика Беларусь, г. Минск, ул. Одоовского, 52. тел.: 252-71-03, 251-43-08.

2.6. Срок передачи Имущества -- _____ дней с момента заключения договора.

2.7. Расходы по поставке, монтажу и вводу в действие Имущества и другие эксплуатационные расходы несет Поставщик.

2.8. Сервисное обслуживание и ремонт Имущества производится Поставщиком в порядке гарантийного обслуживания в течение _____ лет с

момента приобретения Имущества.

Гарантийный ремонт производится Лизингодателем в течение _____ (указать срок) после получения информации Лизингополучателя о возникших неисправностях.

3. Лизинговые платежи

3.1. Режим лизинговых платежей:

январь _____ рублей (\$)	июль _____ рублей (\$)
февраль _____ рублей (\$)	август _____ рублей (\$)
март _____ рублей (\$)	сентябрь _____ рублей (\$)
апрель _____ рублей (\$)	октябрь _____ рублей (\$)
май _____ рублей (\$)	ноябрь _____ рублей (\$)
июнь _____ рублей (\$)	декабрь _____ рублей (\$)

3.2. Платежи осуществляются в соответствии с режимом лизинговых платежей (п.3.1.), но не позднее 25-го числа каждого месяца. Если срок уплаты совпадает с выходным или праздничным днем, то он переносится на первый рабочий день, следующий за выходным.

3.3. Лизинговые платежи производятся _____

(указать в какой валюте)

3.4. Лизингополучатель может требовать от Лизингодателя возмещения убытков или уменьшения размера лизинговых платежей при нарушении Лизингодателем сроков обслуживания и эксплуатации Имущества.

4. Обязанности сторон

4.1. Лизингодатель обязан:

-- выкупить для Лизингополучателя Имущество у Поставщика и установить его у Лизингополучателя в сроки, оговоренные в п. 2.2. договора;

-- производить гарантийный ремонт Имущества согласно п. 2.5. договора.

4.2. Лизингополучатель обязан:

- своевременно вносить лизинговые платежи в сроки, предусмотренные настоящим договором;
- не изменять место расположения Имущества;
- не передавать его в пользование третьим лицам без письменного согласия Лизингодателя, которое оформляется дополнительным соглашением к настоящему договору;
- соблюдать условия хранения, техобслуживания и эксплуатации Имущества;
- уведомлять Лизингодателя о любых изменениях своего юридического адреса в течение трех дней со дня, когда произошло такое изменение.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае неуплаты Лизингополучателем платежей в сроки, установленные настоящим договором, Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю пеню в размере _____ процента с просроченной суммы платежа за каждый день просрочки.

5.2. При возникновении просроченной задолженности Лизингополучателя по лизинговому платежу более _____ дней, Лизингодатель вправе потребовать досрочного выкупа Имущества.

5.3. В случае, если Лизингодатель окажется финансово несостоятельным (ликвидация, банкротство и т.п.), Лизингополучатель имеет право досрочно приобрести Имущество с уплатой всех последующих платежей.

5.4. В случае нарушения Лизингодателем сроков установки Имущества и гарантийного ремонта, он уплачивает Лизингополучателю пеню в размере _____ за каждый день просрочки.

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий договор действует с "____" _____ 199 г. по "____" _____ 199 г.

6.2. Условия договора лизинга сохраняют силу на весь срок действия договора.

6.3. После внесения последнего лизингового платежа и оплаты стоимости Имущества в случае его выкупа (по цене, оговоренной в договоре на выкуп) Имущество передается в собственность Лизингополучателю.

7. Дополнительные условия

7.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору должны быть изложены в письменной форме и подписаны обеими сторонами. Все Приложения к договору являются его неотъемлемыми частями.

Договор составлен в двух экземплярах и вступает в силу с момента подписания.

Лизингодатель

Наименование: _____

Адрес: _____

Банковские реквизиты: _____

Тел. (факс): _____

Поставщик

Наименование: _____

Адрес: _____

Банковские реквизиты: _____

Тел. (факс): _____

Лизингополучатель

Наименование: _____

Адрес: _____

Банковские реквизиты: _____

Тел. (факс): _____

Лизингодатель _____	Поставщик _____
подпись	подпись
печать	печать

Лизингополучатель _____	подпись
	печать

**ХII. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ
ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА
(памятка клиента)**

1. Ходатайство (письмо) на имя руководителя банка (филиала) с указанием направления использования денежных средств, суммы кредита и сроков пользования (произвольной формы).
2. Заявка-анкета клиента, установленной формы.
3. Бухгалтерский баланс за прошедший год и на последнюю месячную дату обращения за кредитом с описью имущества числящегося на балансе.
4. Отчет о прибылях и убытках (финансовый отчет), заверенный при необходимости независимой аудиторской организацией.
5. Техничко-экономическое обоснование возврата кредита.
6. Расчет потребности в кредите.
7. Копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитным сделкам и подлинные экземпляры для сверки (копии (ксерокопии) должны быть заверены подписью и печатью заемщика).
8. Накладные на получение товара.
9. Справки уполномоченных банков о движении средств на расчетном и валютном счетах за последний месяц.
10. Документы в обеспечение обязательств по возврату кредита (залог, гарантия, договор поручительства и др.) с необходимыми приложениями (опись заложенного имущества, акт опломбирования, документ о регистрации заложенного имущества, решение органа управления о разрешении залога, докумен-

ты в подтверждение права собственности и др.).

11. Копия лицензии на осуществление деятельности.
12. Копия договора на расчетно-кассовое обслуживание -- в случае, когда счет клиента открыт в другом банке.
13. Срочное обязательство.

И другие документы

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ
ССУДНОГО СЧЕТА**

- Учредительные документы, заверенные нотариально или вышестоящей организацией
- Справка с налоговой инспекции о присвоении учетного номера налогоплательщика (дубликат извещения)
- Карточки с образцами подписей
- Справка статистического управления о присвоении идентификационного кода
- Заявление на открытие ссудного счета

Литература

О национальном банке Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь // Национальная экономическая газета. -- 1995. -- №29.

О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь. Закон Республики Беларусь // Национальная экономическая газета. -- 1995. -- №27.

О залоге: Закон Республики Беларусь // Национальная экономическая газета. -- 1994. -- 12 января.

Об экономической несостоятельности и банкротстве: Закон Республики Беларусь // Национальная экономическая газета. -- 1993. -- №43-44.

Положение о банковском кредите: Утверждено НБ от 7.04.1995 г. №519.

Положение о лизинге на территории Республики Беларусь: Зарегистрировано Минюстом от 16.04.1996 г. №1392/12.

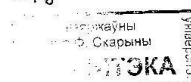
Управление финансовой деятельностью предприятия: Справочник / В.Ф.Близнец, Т.И.Вуколова, М.И.Ткачук и др.; Под общ. ред. М.И.Ткачук. -- Мн.: ООО "Мисанта", 1995. -- 282с.

Финансы предприятий: Учебное пособие (Н.Е.Заяц, М.К.Фисенко, Т.И.Василевская и др. -- Мн.: Высш.шк., 1995. -- 256с.

Содержание

Введение	3
I. Положение о банковском кредите	4
II. О проверке обеспечения кредитов	27
III. Рекомендации по применению в банковской практике закона Республики Беларусь "О залоге"	31
IV. Рекомендации о порядке выдачи и приема коммерческими банками поручительств (гарантий)	41
V. О ломбардном списке ценных бумаг	44
VI. Правила проведения кредитных аукционов Национального банка Республики Беларусь	46
VII. Рекомендации по определению рыночной процентной ставки за кредиты	61
VIII. Рекомендации по выдаче конткоррентного кредита	63
IX. Рекомендации по представлению коммерческими банками консорциальных кредитов	69
X. Порядок проведения факторинговых операций в Республике Беларусь	73
XI. Положение о лизинге на территории Республики Беларусь	81
XII. Перечень документов, необходимых для формирования кредитного досье заемщика (памятка клиента)	94
Литература	96

Б/ч



РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ

Методические рекомендации по дисциплине "Финансы предприятий" (раздел "Кредитование предприятий")

Составитель Бабына Владимир Филиппович

Ответственный за выпуск В.Ф.Бабына

Подписано в печать 25.10.97. Формат 60х84^{1/4}. Бумага писч.№1. Печать офс. Гарнитура свободная. Усл. п.л. 5.1. Уч-изд.л. 4.9. Тираж 50 экз. Зак 116

Отпечатано на ротапринте ГГУ. 246699 г.Гомель, ул.Советская, 104.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ