

67404 01.02
С 167

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

В. Г. Скуратов

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ)**

СК

86

Практическое пособие
для студентов специальности 1 – 24 01 02 «Правоведение»
специализации 1 – 24 01 02 04 «Налоговое и банковское право»

УДК 9494 0002



Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2017

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ

УДК 347.734.5(076)
ББК 67.404.212.3473
С467

Рецензенты:
кандидат юридических наук Ж. Ч. Коновалова,
кафедра теории и истории государства и права учреждения
образования «Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Скуратов, В. Г.
С467 Правовое регулирование осуществления банковских
операций (Активные банковские операции) : практическое
пособие / В. Г. Скуратов ; М-во образования Республики
Беларусь, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. —
Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2016. — 37 с.
ISBN 978-985-577-303-1

Практическое пособие предназначено для оказания помощи
в изучении отдельных вопросов учебного курса, овладении навы-
ками применения банковского законодательства к конкретным
практическим ситуациям; содержит краткий курс лекций, рекомен-
дуемые списки нормативных актов, тесты, примеры практических
ситуаций (задачи), темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

Издание адресовано студентам специальности 1-24 01 02 «Пра-
воведение» специализации 1-24 01 02 04 «Налоговое и банковское
право».

УДК 347.734.5(076)
ББК 67.404.212.3473

ISBN 978-985-577-303-1

© Скуратов В. Г., 2016
© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2016

Оглавление

Предисловие	4
Тема 1. Кредитный договор	6
Тема 2. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)	21
Тема 3. Банковская гарантия	27

Предисловие

Экономические преобразования в Республике Беларусь оказывают влияние на реформирование и совершенствование подходов к правовому регулированию банковской деятельности. При осуществлении своей деятельности банки вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности (в том числе физическими лицами), так и с государственными контролирующими органами. Одним из направлений деятельности банков является совершение активных банковских операций (выдача кредитов, финансирование под уступку денежного требования, выдача банковских гарантий), в рамках которых банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями используются как собственные, так и привлеченные денежные средства.

Практическое пособие «Правовое регулирование осуществления банковских операций (Активные банковские операции)» предназначено для оказания практической помощи студентам в изучении отдельных вопросов курса, овладении навыками применения банковского законодательства к конкретным практическим ситуациям, а также для успешной учебной и научно-исследовательской работы студентов. Каждая тема в пособии включает краткий курс лекций, рекомендуемые для изучения нормативные правовые акты, вопросы для самоконтроля, тесты для самопроверки, примеры практических ситуаций (задач), предлагаемые темы рефератов. Теоретическая подготовка предполагает внимательное изучение вопросов каждой темы на основе нормативных правовых актов и комментариев к ним, учебников, научных публикаций, материалов периодической печати.

Углубленное изучение как теоретических, так и практических вопросов, связанных с осуществлением банковских операций и их правовым регулированием, является целью спецкурса «Правовое регулирование осуществления банковских операций» в целом, в том числе его части, охватывающей активные банковские операции.

В процессе изучения данной части дисциплины необходимо проанализировать:

- понятие и виды активных банковских операций как элемента банковской деятельности;

- понятие и порядок предоставления, использования и погашения банковских кредитов, в том числе основные вопросы организации и функционирования системы льготного кредитования;
- понятие, особенности, порядок заключения и исполнения договора факторинга;

правовую природу банковской гарантии, порядок ее выдачи и использования.

Спецкурс «Правовое регулирование осуществления банковских операций» разработан для студентов 4 курса юридического факультета специальности 1-24 01 02 «Правоведение» специализации 1-24 01 02 04 «Налоговое и банковское право».

Тема 1. Кредитный договор

1. Понятие и виды кредитования.
2. Понятие, форма и существенные условия кредитного договора.
3. Порядок заключения кредитного договора.
4. Отказ банка от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по заключенному кредитному договору.
5. Погашение (возврат) кредитов.

Согласно действующему законодательству под кредитованием понимается предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем) кредитного договора. При этом при кредитовании банк предоставляет другому лицу (кредитополучателю) привлеченные и (или) собственные денежные средства.

В зависимости от особенностей порядка предоставления (размещения) кредита выделяют специальные виды кредитования (например, овердрафтное кредитование и кредитование по кредитной линии):

1) овердрафтное кредитование – предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете или корреспондентском счете кредитополучателя;

2) при открытии кредитной линии кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему. При этом кредитная линия может быть возобновляемой, то есть по ней возможно неоднократное предоставление кредита (его части) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы кредита (ее части) в течение срока, определенного договором.

Кроме того, в зависимости от различных критериев в действующем законодательстве проведена классификация кредитов:

1) для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года.

К долгосрочным кредитам относятся все иные кредиты.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

К кредитам на потребительские нужды относятся также и кредиты, использованные для получения дохода при осуществлении деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ремесленная деятельность и т. д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено;

2) микрокредиты. К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам (далее – ПЗК) не превышает 15 000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

Следует отличать микрокредит от микрозайма, который предоставляется на основании договора микрозайма – вида договора займа, по условиям которого одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами. Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30.06.2014 № 325 «О привлечении

и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» вправе осуществлять только микрофинансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, соответствующие установленным требованиям и включенные Национальным банком в реестр микрофинансовых организаций.

К микрофинансовым организациям относятся:

- коммерческие микрофинансовые организации – юридические лица, являющиеся ломбардами и зарегистрированные в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия. Коммерческие микрофинансовые организации осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

- некоммерческие микрофинансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива;

3) кредиты, по которым продлен срок полного погашения, со дня заключения дополнительного соглашения к кредитному договору о продлении срока относятся к продонгированным, за исключением продления срока погашения кредита при овердрафтном кредитовании и иных случаев, установленных законодательством;

4) при кредитовании крупных проектов и использовании средств нескольких банков может применяться консорциальное кредитование и синдицированные кредиты.

При консорциальном кредитовании банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

Синдицированные кредиты предоставляются одному кредитополучателю несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого банками-участниками с кредитополучателем.

Отношения между банками – участниками синдицированного (консорциального) кредитования могут быть урегулированы договором простого товарищества (договором о совместной

деятельности), иными договорами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь.

Основанием предоставления кредита является заключение кредитного договора, по которому банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель – возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Кредитный договор заключается в письменной форме (в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания), несоблюдение которой влечет его ничтожность. При этом в случае заключения кредитного договора посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания кредитополучатель вправе потребовать, а кредитодатель обязан предоставить в день обращения, если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь и (или) договором, документ, подтверждающий факт заключения кредитного договора, содержащий сведения о его существенных условиях, а также иные сведения, касающиеся этого договора.

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

1) о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредита) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

2) о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;

3) о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Размер процентов за пользование кредитом определяется исходя из расходов кредитодателя, связанных с предоставлением

и возвратом кредита, известных на момент заключения кредитного договора.

При определении размера процентов за пользование кредитом может применяться фиксированная либо переменная годовая процентная ставка;

4) о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита) при предоставлении кредита под гарантию Правительства Республики Беларусь, гарантию (поручительство) местного исполнительного и распорядительного органа;

5) об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

6) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

В осуществлении банковской деятельности банки нередко сталкиваются с необходимостью привлечения средств от других банков в рамках межбанковского кредитования.

При межбанковском кредитовании заключается межбанковский кредитный договор, под которым понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования о форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором.

При межбанковском кредитовании может быть заключен генеральный (рамочный) договор (соглашение) на неоднократное предоставление денежных средств, в том числе без движения или с частичным движением денежных средств по счетам, который устанавливает:

– общие условия для всех кредитных договоров, заключаемых сторонами;

– обязательные для сторон требования к документам, обмен которыми осуществляется при заключении кредитных договоров;

– каналы связи, используемые при ведении переговоров, процедуру ведения переговоров;

– порядок обмена и идентификации документов (SWIFT, телекс, электронная почта, электронно-цифровая подпись и др.);

– порядок проведения операций без движения или с частичным движением денежных средств по счетам;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

До заключения кредитного договора банк, как правило, анализирует кредитоспособность заявителя, то есть его способность в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства. При этом может применяться скоринг кредитоспособности, представляющий собой математическую или статистическую модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита.

Кроме того, при анализе кредитоспособности банки достаточно часто используют сведения, составляющие кредитную историю заявителя, формируемую и хранящуюся в Национальном банке.

Так, источники формирования кредитной истории (например, банк, являющийся стороной по кредитной сделке) обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем заключенным ими кредитным сделкам с субъектами кредитных историй, за исключением кредитных сделок, заключаемых между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки), а также кредитных сделок, стороной по которым являются государственные органы, за исключением кредитных сделок, заключаемых Национальным банком со своими работниками.

Кредитные истории характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам.

Субъектом кредитной истории является физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющиеся банком юридическое лицо Республики Беларусь или иностранное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые заключают (заключили) с банком, Национальным банком кредитную сделку и в отношении которых формируется кредитная история.

В отношении обязательства субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории) в кредитную историю включаются следующие сведения (если таковые имеются):

- о кредитном договоре;
- договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования;
- договоре займа;
- договоре залога;
- договоре гарантии;
- договоре поручительства.

В кредитную историю юридического лица Республики Беларусь, реорганизованного в форме присоединения или вновь возникшего в результате реорганизации, включаются записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность.

При необходимости дополнительные сведения о субъектах кредитных историй в Национальный банк предоставляют Министерство внутренних дел Республики Беларусь и Министерство юстиции Республики Беларусь.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, предоставляются пользователям кредитной истории и субъектам кредитных историй в виде кредитного отчета, сформированного на основе этих сведений.

Лица, не обладающие в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, которые намереваются получить в Национальном банке кредитный отчет, обязаны до обращения в Национальный банк получить письменное согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета данного субъекта кредитной истории.

Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты

вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченного количества раз в течение календарного года за вознаграждение.

В результате рассмотрения предоставленных заявителем документов и дополнительной информации банк принимает решение о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита, на основании которого решается вопрос о заключении кредитного договора.

Банк (кредитодатель) вправе отказаться:

1) от заключения кредитного договора:

- при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок;

- непредоставления кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

- принятии экономическим судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя;

- наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

2) от исполнения обязательств по заключенному кредитному договору при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по такому договору.

Кроме того, предоставление банком кредита не осуществляется заявителю (кредитополучателю), имеющему просроченную задолженность по ранее предоставленным ему кредитам, в том числе открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», кроме случаев кредитования:

- в соответствии с законодательными актами для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебного оздоровления в защитный период и планов санации должников;

- при разработке мероприятий по улучшению деятельности заявителя, кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, утвержденных заказчиком при финансировании государственных, региональных и отраслевых программ, или органом управления заявителя, кредитополучателя – юридического лица в иных случаях;

– по экономически обоснованному заключению представителей банка, направленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридического лица;

– на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья;

– физических лиц, если просроченная задолженность образовалась при овердрафтом кредитовании с использованием дебетовой банковской платежной карточки и ее срок не превышает тридцати дней.

Принятие решения о предоставлении кредита, а также подписание кредитного договора являются исключительной компетенцией банка-кредитодателя и он, соответственно, не вправе передать указанные полномочия иным юридическим лицам либо физическим лицам, не являющимся работниками данного банка.

Представленные заявителем, кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения систематизируются банком в кредитном досье.

Погашение (возврат) кредита, уплата процентов за пользование им производится как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и наличными денежными средствами в кассу кредитодателя в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Кредит может быть возвращен (погашен) досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя.

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

2. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их

возврата [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

3. О кредитных историях [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 441-3 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

4. О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 мая 2009 г., № 67 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

5. О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 6 янв. 2012 г., № 13 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

6. О некоторых вопросах предоставления гражданам льготных кредитов и однократных субсидий при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 18 апр. 2012 г., № 366 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

7. О дополнительных мерах по повышению заработной платы и предоставлению льготных кредитов отдельным категориям граждан [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 27 нояб. 2000 г., № 631 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

8. О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредитов на льготных условиях для оплаты экстракорпорального

оплодотворения [Электронный ресурс] : указ Президента Республики Беларусь, 27 дек. 2013 г., № 574 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016. — Заглавие с экрана.

9. О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в государственных учреждениях высшего образования, учреждениях высшего образования потребительской кооперации и учреждениях высшего образования Федерации профсоюзов Беларуси на платной основе [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 17 дек. 2002 г., № 616 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016. — Заглавие с экрана.

10. О предоставлении гражданам, постоянно проживающим и работающим в населенных пунктах с численностью населения до 20 тыс. человек, льготных кредитов на капитальный ремонт и реконструкцию жилых помещений, строительство инженерных сетей, возведение хозяйственных помещений и построек [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 7 февр. 2006 г., № 75 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016. — Заглавие с экрана.

11. О льготном потребительском кредитовании [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 6 июля 2009 г., № 371 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016. — Заглавие с экрана.

12. Об утверждении Положения о порядке предоставления гражданам льготных кредитов на потребительские нужды [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь, 7 авг. 2009 г., № 1044/13 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016. — Заглавие с экрана.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое кредитование?
2. Каковы существенные условия кредитного договора?
3. Какими способами может быть обеспечено исполнение обязательства по кредитному договору?
4. В каких случаях банк вправе отказать в заключении кредитного договора?
5. Что такое пролонгированный кредит? Является ли пролонгированным кредит при овердрафтом кредитовании, по которому на основании дополнительного соглашения продлен срок полного погашения?
6. Что такое консорциальное кредитование и ссудированный кредит. Укажите их сходства и отличия.
7. Какие сведения составляют кредитную историю и где она хранится?
8. В какой форме (виде) предоставляются сведения, входящие в состав кредитной истории?
9. В каких случаях возможно досрочное погашение (возврат) кредита?
10. Что означает малозначительность суммы обязательства кредитополучателя по кредитному договору?
11. Охарактеризуйте возможные варианты перемены лиц в кредитном обязательстве.

Практические задания

Задание 1. Выполните тест для самопроверки.

1. Кредитный договор является...
Варианты ответа: 1) реальным; 2) консенсуальным.
2. Кредитный договор заключается...
Варианты ответа: 1) только в письменной форме; 2) в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; 3) в форме, определяемой кредитодателем.
3. Допускается ли взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей кроме процентов за пользование кредитом?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет; 3) да, только в случаях, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами кредитополучателя.

4. К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором...

Варианты ответа: 1) до 6 месяцев; 2) до одного года; 3) до двух лет; 4) до пяти лет.

5. К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам не превышает...

Варианты ответа: 1) 1 500 бел. руб.; 2) 7 500 бел. руб.; 3) 10 000 бел. руб.; 4) 15 000 бел. руб.

6. Допускается ли овердрафтное кредитование при недостаточности средств на корреспондентском счете?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

7. Учитывается ли в возобновляемой кредитной линии ранее возвращенная (погашенная) сумма кредита?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

8. Относятся ли к кредитам на потребительские нужды кредиты, используемые для получения дохода при осуществлении деятельности, не являющейся предпринимательской деятельностью?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

9. Вправе ли банк передать функции по анализу кредитоспособности заявителя иным юридическим лицам?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

10. Кредитный отчет по общему правилу предоставляется на основании:

Варианты ответа: 1) договора оказания информационных услуг; 2) договора подряда; 3) заявления (без договора).

11. Является ли предоставление кредитного отчета неисполномоченному лицу нарушением банковской тайны?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

12. Если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно...

Варианты ответа: 1) только с согласия кредитодателя; 2) при условии предварительного (не менее чем за один месяц) уведомления кредитодателя; 3) в любое время по желанию кредитополучателя с пересчетом, при необходимости, выплаченных процентов за пользование кредитом.

13. Может ли размер процентов за пользование кредитом определяться с применением переменной месячной процентной ставки?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет.

14. Днем возврата (погашения) кредита считается день, в который денежные средства...

Варианты ответа: 1) зачислены на счет кредитодателя; 2) списаны со счета кредитополучателя.

15. При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает...

Варианты ответа: 1) издержки банка по исполнению обязательства; 2) основную сумму долга по кредиту; 3) причитающиеся проценты за пользование кредитом.

16. При наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга по кредитному договору начисление процентов за пользование кредитом...

Варианты ответа: 1) приостанавливается; 2) прекращается; 3) приостанавливается или прекращается по решению уполномоченного органа банка.

Задание 2. На основании кредитного договора, заключенного между банком-кредитодателем и ООО «А», последнему предоставлен кредит в размере 200 000 бел. руб. В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору в отношении основной суммы долга (суммы кредита) предоставлена гарантия ОАО «М». Дополнительным соглашением к кредитному договору

в него внесены изменения в части увеличения размера процентной ставки за пользование кредитом. После подписания указанного соглашения банк-кредитодатель потребовал согласовать его с ОАО «М».

Необходимо ли соблюдение такого требования? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства.

Задание 3. Между УП «М» и ОДО «Е» заключен договор поставки. Для исполнения денежных обязательств УП «М» (покупатель) заключил кредитный договор с банком. Банк перечислил денежные средства ОДО «Е» в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем. Впоследствии договор поставки был признан недействительным.

Кому в данном случае банку или УП «М» должны быть возвращены денежные средства? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства.

Задание 4. Подготовьте сообщение по одной из следующих тем:

1. Залог и перевод правового титула на имущество как способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
2. Гарантийный депозит денег и другие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
3. Ипотечное кредитование (понятие и модели).
4. Инструменты рефинансирования в системе ипотечного кредитования (ипотечные ценные бумаги).
5. Льготное жилищное кредитование.
6. Кредитование физических лиц на потребительские нужды.
7. Льготное кредитование на потребительские нужды.
8. Кредитная история: понятие, история развития института, зарубежный опыт, порядок формирования и предоставления.
9. Кредитование юридических лиц.

Тема 2. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

1. Понятие и классификация договоров факторинга.
2. Особенности международного факторинга. Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Заключена в г. Оттава 28.05.1988 г.).
3. Права и обязанности сторон по договору факторинга.
4. Ответственность кредитора перед фактором.

По договору финансирования под уступку денежного требования (далее – договор факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору.

Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором.

Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга. Условиями договора факторинга дополнительно могут быть предусмотрены иные виды вознаграждения, взимаемого фактором, за предоставление кредитору других финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Классификация договоров факторинга:

- 1) по месту проведения факторинга:
 - внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты;
 - международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом;
- 2) по условиям платежа между фактором и кредитором:
 - договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований;

– с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

По договору факторинга с правом обратного требования (регресса) фактор вправе предъявить к кредитору требование о возмещении:

– суммы денежного обязательства, не уплаченной должником, и причиненных убытков в случае, если должник не уплатил фактору сумму денежного обязательства, причитающуюся ему по уступленному денежному требованию, или уплаченная сумма оказалась меньше причитающейся суммы;

– причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства, причитающейся ему по уступленному денежному требованию.

Кредитор, во всяком случае, несет ответственность перед фактором за действительность уступаемого требования. При этом уступленное денежное требование признается действительным, если кредитор имеет право на его уступку и в момент уступки ему неизвестны обстоятельства, вследствие которых должник вправе не исполнять такое требование. В случае недействительности уступленного денежного требования фактор приобретает право обратного требования (регресса) к кредитору независимо от условий платежа;

3) в зависимости от уведомления должника о заключении договора факторинга:

– открытый факторинг, по которому должник может быть уведомлен о заключении договора факторинга;

– скрытый факторинг, по которому должник может быть не уведомлен о заключении договора факторинга.

Следует обратить внимание на то, что и при открытом, и при скрытом факторинге к фактору переходят права кредитора.

Предметом уступки по договору факторинга может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее денежное требование), так и денежное требование, срок платежа по которому наступит в будущем (будущее денежное требование).

Последующая уступка денежного требования фактором не допускается, если иное не предусмотрено договором факторинга.

Необходимо отметить, что согласно Указу Президента Республики Беларусь от 23.11.2015 № 471 «О вопросах финансирования

под уступку денежного требования (факторинга)» финансирование под уступку денежного требования (факторинга) может осуществляться путем заключения договоров факторинга или совершения факторинговых операций.

При этом в отличие от норм Банковского кодекса в соответствии с Указом в заключении договора факторинга в качестве стороны может принимать участие и должник.

Под факторинговыми операциями понимаются операции, путем совершения которых банки или небанковские кредитно-финансовые организации – резиденты по сделке, предусматривающей уступку денежного требования, могут приобретать у нерезидентов денежные требования, полученные последними по договорам факторинга (иным аналогичным договорам уступки денежных требований (дебиторской задолженности)). Факторинговая операция может осуществляться путем приобретения банком или небанковской кредитно-финансовой организацией – резидентом права денежного требования к резиденту (должнику) в результате уступки данного денежного требования нерезидентом, которым это требование приобретено у нерезидента (кредитора или фактора) (импортная факторинговая операция).

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

2. О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга) [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 23 нояб. 2015 г., № 471 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

3. О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг) [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г. № 534 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. /

ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

4. Об использовании векселей [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 17 февр. 2015 г., № 69 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

5. Конвенция Международного института унификации частного права о международном факторинге [Электронный ресурс] : [заключена в г. Оттаве 28.05.1988] // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем отличия договора факторинга от договора цессии?
2. Что может быть предметом уступки по договору факторинга?
3. Как называется разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредиту? Каков порядок ее расчета?
4. Какие виды факторинга вы знаете?
5. Какой порядок заключения договора факторинга?
6. В каких случаях кредитор (фактор) несет ответственность по договору факторинга?

Практические задания

Задание 1. Выполните тест для самопроверки (варианты ответа. 1) да; 2) нет).

1. Может ли по договору факторинга быть уступлено денежное требование к должнику в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором?
2. Может ли по договору факторинга предметом уступки являться денежное требование, срок платежа по которому уже наступил?

3. Является ли международным факторингом уступка банку-резиденту резидентом денежного требования к нерезиденту?

4. Может ли договор факторинга заключаться по нескольким денежным обязательствам?

5. Обязан ли банк (фактор) до заключения договора факторинга оценить платежеспособность (кредитоспособность) должника?

6. Вправе ли по договору факторинга с правом регресса фактор предъявить к кредитору требование о возмещении причиненных убытков в случае, если должник просрочил уплату фактору суммы денежного обязательства?

7. Допускается ли последующая уступка денежного требования фактором?

8. Обязан ли фактор представить кредитору отчет об исполнении должником обязательств перед фактором?

Задание 2. Между ОАО «М» (кредитор) и банком «А» (фактор) 30.09.2016 г. заключен договор скрытого факторинга, согласно которому фактор обязуется вступить в денежное обязательство между кредитором и ЗАО «И» (должник) на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы в размере 20 000 бел. руб. – денежного обязательства должника (покупателя) до договора поставки от 15.08.2016 г. с дисконтом в размере 1 000 бел. руб. Срок оплаты по договору поставки – не позднее 01.10.2016 г. После заключения договора факторинга (20.09.2016 г.) между ОАО «М» и ЗАО «И» было заключено дополнительное соглашение к договору поставки, согласно которому изменен срок оплаты товара (новый срок – не позднее 20.10.2016 г.). 01.10.2016 г. фактор предъявил требование к ЗАО «И» о перечислении ему 20 000 бел. руб. При этом ЗАО «И» отказалось перечислить указанную сумму, сославшись на изменения условий договора согласно дополнительному соглашению с ОАО «М» и на отсутствие предварительного уведомления о заключении договора факторинга.

Обоснована ли позиция должника? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства. Определите сумму, полученную кредитором от фактора.

Задание 3. Между ООО «А» (кредитор) и банком «Б» (фактор) 01.09.2016 г. заключен договор открытого факторинга,

согласно которому фактор обязуется вступить в денежное обязательство между кредитором и ОАО «В» (должник) на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника (покупателя) до договора поставки в размере 10 500 бел. руб. Согласно договору поставки от 20.08.2016 г. оплата товара (стоимость товара составляет 10 000 бел. руб.) должна быть произведена не позднее 20.09.2016 г. и в случае неисполнения покупателем (ОАО «В») своей обязанности по оплате товара в указанный срок, он обязан уплатить поставщику пеню в размере 0,5 % стоимости неоплаченного товара за каждый день просрочки. 20.09.2016 г. фактор обратился к должнику с требованием перечислить ему сумму денежного обязательства в размере 10 000 бел. руб. Однако должник не перечислил указанную сумму. 10.10.2016 г. фактор направил должнику претензию, содержащую требование о перечислении ему 11 000 бел. руб. (10 000 бел. руб. стоимости товара и 1 000 бел. руб. пени). Должник перечислил фактору только 10 000 бел. руб., указав что условия о пени касались исключительно отношений, связанных с договором поставки, и не переходят к фактору по договору факторинга.

Обоснована ли позиция должника? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства. Определите размер дисконта по рассматриваемому договору факторинга.

Задание 4. *Подготовьте сообщение по одной из следующих тем:*

1. История развития института факторинга.
2. Факторинг и форфейтинг: сходства и различия.
3. Международный факторинг.

Тема 3. Банковская гарантия

1. Понятие и виды банковской гарантии.
2. Порядок выдачи банковских гарантий.
3. Исполнение обязательства по банковской гарантии.
4. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии.

При осуществлении операций по банковским гарантиям банки и их клиенты руководствуются Инструкцией о порядке совершения банковских документальных операций, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67, Банковским кодексом Республики Беларусь (гл. 20), другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь и Конвенцией Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах 1995 г. (Вступила в силу 1 января 2000 года, для Республики Беларусь – 1 февраля 2003 года).

При осуществлении операций по банковским гарантиям банки-резиденты могут также применять положения Унифицированных правил для гарантий по требованию.

В силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала или иной инструктирующей стороны) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Под инструктирующей стороной понимаются принципал, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь, а также банк или иное лицо, отличное от гаранта (контргаранта), которые дают инструкции банку или небанковской кредитно-финансовой организации на выдачу гарантии (контргарантии) и являются ответственными за возмещение выплаченных сумм по гарантии (контргарантии) гаранту (контргаранту). Таким образом, принципал по банковской гарантии может как являться, так и не являться инструктирующей стороной.

В соответствии с действующим законодательством банки могут выдавать, получать в свою пользу, авизовать банковские гарантии, направлять поручения другим банкам на выдачу банковских

гарантий, предоставлять гарантам контргарантии и другое обеспечение, предъявлять требования к гарантам (в том числе передавать требование бенефициару гаранту по поручению бенефициара) по банковским гарантиям (контргарантиям) и осуществлять платежи по выданным банковским гарантиям (контргарантиям).

В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банковская гарантия может быть контргарантией или консорциальной гарантией.

Под контргарантией понимается встречное обязательство, предоставленное контргарантом банку или небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения выдачи первоначальной гарантии.

К контргарантиям применяются требования законодательства, относящиеся к банковским гарантиям.

При этом в качестве гаранта и (или) контргаранта может выступать банк бенефициара или банк инструктирующей стороны. Выдача контргарантии в пользу гаранта для обеспечения собственных обязательств контргаранта производится без участия принципала или инструктирующей стороны.

Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант (небанковскую кредитно-финансовую организацию – гаранта). При выдаче консорциальной гарантии основной гарант обеспечивает за свой счет определенную долю обязательства по гарантии. Оставшаяся сумма обязательства по банковской гарантии обеспечивается за счет других гарантов. Требование об уплате денежной суммы по консорциальной гарантии предъявляется бенефициаром основному гаранту. Обязательства и ответственность гарантов, возникающие в связи с выдачей консорциальной гарантии, определяются в заключаемом между ними договоре.

Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства).

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в тексте гарантии содержится ссылка

на это обязательство. Изменение основного обязательства после выдачи гарантии не создает для гаранта правовых последствий, если иное не оговорено в тексте гарантии.

Банковская гарантия является безотзывной с момента ее выдачи.

Перевод банковской гарантии возможен на всю сумму гарантии (на момент перевода) в случае, если в ней содержится условие о ее возможном переводе. Банковская гарантия может быть переведена новому бенефициару, если к нему переходят права по основной сделке. Гарант не обязан переводить банковскую гарантию, если только он не выразил на это своего согласия.

Перевод контргарантии не осуществляется.

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой денежной суммы, на которую выдана такая гарантия.

Возникающие в связи с выдачей банковской гарантии права и обязанности гаранта и принципала или иной инструктирующей стороны оформляются в договоре, заключаемом между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

По каждой банковской гарантии банк ведет досье (в том числе в электронном виде при условии обеспечения сохранности сведений), в которое помещаются документы по выданным (принятым) банковским гарантиям (контргарантиям). Гарант регистрирует выданные им банковские гарантии в журнале учета банковских гарантий, форма которого устанавливается гарантом самостоятельно. Кроме того, выданные банковские гарантии включаются в информационный ресурс по учету банковских гарантий, формируемый в соответствии с информационной технологией, разработанной Национальным банком Республики Беларусь.

Так, согласно Указу Президента Республики Беларусь от 08.09.2016 № 335 «О реестре банковских гарантий» создается единый реестр банковских гарантий (далее – реестр). В создаваемом реестре будет содержаться информация о банковских гарантиях, выданных банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

В частности, в реестр подлежат включению информация:

– о банке (небанковской кредитно-финансовой организации), являющемся гарантом (наименование, юридический адрес и учетный номер плательщика);

- принципале или иной инструктирующей стороне;
- бенефициаре;
- денежной сумме и валюте банковской гарантии;
- сроке действия банковской гарантии и ее статусе.

Также реестр может содержать и иную информацию, связанную с действием банковской гарантии, внесением в ее текст каких-либо дополнений и (или) изменений.

При этом не подлежащая внесению в реестр информация о банковских гарантиях:

- обеспечивающих обязательства, сведения о которых относятся к государственному секретам;
- по которым принципал или иная инструктирующая сторона, бенефициар, являющиеся физическими лицами, не дали согласия на направление информации о банковской гарантии для включения в реестр, а также на дальнейшие сбор, обработку, накопление, хранение и представление из реестра такой информации. Такое согласие требуется в соответствии с законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Относительно банковских гарантий, в обязательствах, по которым не участвуют физические лица, для направления банками (небанковскими кредитно-финансовыми организациями) Национальному банку Республики Беларусь информации о банковской гарантии, в том числе о внесении изменений и (или) дополнений в ее текст либо прекращении ее действия, а также для последующих сбора, обработки, накопления, хранения, представления из реестра данной информации Национальным банком Республики Беларусь согласие принципала или иной инструктирующей стороны, бенефициара не требуется.

Ответственность за полноту и достоверность информации, направляемой в Национальный банк Республики Беларусь, а также за убытки, причиненные иным лицам, если информация является недостоверной и (или) неполной, возлагается на банк (небанковскую кредитно-финансовую организацию), ее предоставивший (направивший).

Доступ к реестру будет обеспечиваться Национальным банком Республики Беларусь круглосуточно на его официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет на безвозмездной

основе, а с 1 января 2020 г. также и через общегосударственную автоматизированную информационную систему.

Для выдачи банковской гарантии принципал или иная инструктирующая сторона, как правило, представляет в банк заявление на выдачу банковской гарантии, в случае выдачи контргарантии – инструкции на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гаранта форме. К заявлению на выдачу банковской гарантии прилагается копия основного договора либо иного документа, содержащего основное обязательство, исполнение которого обеспечивается банковской гарантией.

Заявление на выдачу банковской гарантии принимается к исполнению при надлежащем оформлении и приемлемости его условий для банка.

В зависимости от условий, содержащихся в заявлении на выдачу банковской гарантии, гарант передает банковскую гарантию вместе с сопроводительным письмом:

- бенефициару, или его представителю, или лицу, уполномоченному бенефициаром;
- принципалу, или иной инструктирующей стороне для последующей передачи бенефициару. Банковская гарантия может быть направлена по почте, в электронном виде через авирующей банк или иным способом, согласованным гарантом и бенефициаром.

Принципалу или иной инструктирующей стороне передается вместе с сопроводительным письмом копия банковской гарантии на бумажном носителе или в электронном виде.

Во избежание неправильной трактовки текста инструкции банка принципала или иной инструктирующей стороны о выдаче банковской гарантии банковской гарантией может быть выдана гарантом на языке инструкции о выдаче банковской гарантии.

Изменение (дополнение) условий банковских гарантий производится с согласия бенефициара (в противном случае такое изменение может быть отклонено бенефициаром). Банк принципала или иной инструктирующей стороны вправе потребовать, а принципал или иная инструктирующая сторона обязаны представить копии документов, свидетельствующих об изменении (дополнении) условий основного обязательства.

Если предъявление бенефициаром требования платежа по банковской гарантии осуществляется через банк бенефициара,

бенефициар представляет в данный банк инструкцию о направлении гаранту требования платежа по банковской гарантии с приложением документов, предусмотренных условиями банковской гарантии, а также заявление, в котором указывается, в чем состоит нарушение принципалом или иной инструктирующей стороной его обязательств по основному договору, которое может содержаться в требовании платежа (в зависимости от условий банковской гарантии).

В случае представления надлежаще оформленных бенефициаром инструкций о направлении гаранту требования платежа по банковской гарантии банк бенефициара направляет требование платежа по банковской гарантии и прилагаемые к нему документы гаранту.

При получении требования платежа по банковской гарантии гарант информирует принципала или иную инструктирующую сторону о предъявленном требовании и передает копии требования платежа по банковской гарантии и прилагаемых к нему документов. Если в банковской гарантии не указана форма представления документов по банковской гарантии (на бумажном носителе или в электронном виде), они представляются на бумажном носителе.

Если представленное требование платежа по банковской гарантии соответствует условиям гарантии, гарант осуществляет платеж в пользу бенефициара, в том числе за счет денежных средств, предоставленных гаранту принципалом или иной инструктирующей стороной, если это предусмотрено в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

В случае отказа от осуществления платежа гарант направляет соответствующее уведомление бенефициару не позднее пяти банковских дней, следующих за днем получения требования платежа по банковской гарантии, с указанием причин отказа.

При исполнении обязательств по банковской гарантии гарант возмещает свои затраты в соответствии с условиями, определенными в договоре между гарантом и принципалом или иной инструктирующей стороной.

Банк осуществляет контроль за сроком действия выданных (принятых) им банковских гарантий (контргарантий).

Обязательство гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии прекращается:

- уплатой бенефициару денежной суммы, на которую выдана банковская гарантия (осуществлением платежа);

- по окончании срока, на который выдана банковская гарантия (срока ее действия), если иное не оговорено в ее тексте. В случае если в гарантии или контргарантии не указан этот срок, действие гарантии прекращается по истечении трех лет с даты ее выдачи, а действие контргарантии – через тридцать календарных дней после прекращения действия гарантии;

- вследствие отказа бенефициара от своих требований по банковской гарантии путем возвращения ее гаранту либо направления гаранту письменного уведомления об освобождении его от обязательства.

Банковская гарантия, выданная на бумажном носителе, может быть возвращена гаранту по истечении срока ее действия, в случае исполнения основного обязательства, в обеспечение которого выдана банковская гарантия, либо после освобождения бенефициаром гаранта от обязательств по гарантии.

Банковские гарантии в зависимости от содержащихся в них условий могут быть возвращены гарантам через банк либо иным способом. Банки могут направлять сообщения об освобождении гарантов от обязательств по банковским гарантиям в электронном виде.

После исполнения обязательства гаранта перед бенефициаром по банковской гарантии гарант не приобретает права регрессного требования к принципалу или к иной инструктирующей стороне о возмещении денежных сумм, уплаченных бенефициару, если иное не предусмотрено соглашением между гарантом и принципалом. При этом гарант в любом случае не вправе требовать от принципала или иной инструктирующей стороны возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями банковской гарантии или за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательства гаранта перед бенефициаром.

Рекомендуемые нормативные правовые акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.
2. Инструкция о порядке совершения банковских документальных операций [Электронный ресурс] : утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29 марта 2001 г., № 67 (в ред. от 18.12.2015) // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.
3. О реестре банковских гарантий [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 8 сент. 2016 г., № 335 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.
4. Конвенция Организации Объединенных Наций о независимых гарантиях и резервных аккредитивах заключена в г. Нью-Йорке 11.12.1995 [Электронный ресурс] // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология Проф. / ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Заглавие с экрана.
5. Унифицированные правила для гарантий по требованию, включая типовые формы (URDG 758). Редакция 2010 года [Электронный ресурс] : [Публикация Международной торговой палаты № 758] // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2016. – Загл. с экрана.

Вопросы для самоконтроля

1. Как называются лица, участвующие в отношениях, связанных с выдачей и исполнением обязательств по банковской гарантии? Охарактеризуйте их правовое положение.
2. Что означает контргарантия? Каковы особенности ее выдачи?
3. Какие виды банковской гарантии Вы знаете?
4. Какой порядок получения банковской гарантии?

5. Какой порядок исполнения обязательства гаранта по банковской гарантии?

6. В каких случаях обязательство гаранта по банковской гарантии перед бенефициаром прекращается и какие действия при этом должны быть совершены?

Практические задания

Задание 1. Выполните тест для самопроверки.

1. Создаст ли для гаранта правовые последствия изменение основного обязательства после выдачи банковской гарантии?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет; 3) да, если это оговорено в тексте гарантии.

2. Банковская гарантия с момента ее выдачи является...

Варианты ответа: 1) безотзывной; 2) отзывной, если это предусмотрено в тексте гарантии; 3) отзывной, только в случае прекращения основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана.

3. Влечет ли недействительность основного обязательства недействительность банковской гарантии?

Варианты ответа: 1) да; 2) нет; 3) да, если в тексте гарантии содержится ссылка на это обязательство.

4. В случае если в гарантии не указан срок ее действия, действие банковской гарантии прекращается по истечении...

Варианты ответа: 1) трех лет с даты ее выдачи; 2) трех лет с даты исполнения основного обязательства; 3) тридцати дней с даты исполнения основного обязательства.

Задание 2. Исполнение денежного обязательства по договору поставки обеспечено банковской гарантией. После отгрузки товара поставщик (ООО «А») право требования исполнения денежного обязательства уступил иному лицу (ЗАО «И»). ЗАО «И» не получило исполнения денежного обязательства от должника. Права бенефициара по банковской гарантии на нового кредитора не переведены.

Имеет ли ООО «А» или ЗАО «И» в данном случае право требования по банковской гарантии? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства. Как следует поступить в такой ситуации ЗАО «И»?

Задание 3. Между ООО «А» и ОДО «В» заключен договор подряда, в обеспечение исполнения обязательств, по которому ООО «А» (заказчик) предоставило банковскую гарантию. Договором о предоставлении банковской гарантии предусмотрено право принципала в одностороннем порядке отказаться от договора. Впоследствии договор подряда был расторгнут по соглашению сторон.

Вправе ли принципал расторгнуть договор о предоставлении банковской гарантии с гарантом (банком) и требовать возврата уплаченного гаранта вознаграждения по банковской гарантии? Сформулируйте ответ со ссылками на акты законодательства.

Задание 4. Подготовьте сообщение по одной из следующих тем:

1. Банковская гарантия и гражданско-правовая гарантия как способы обеспечения исполнения обязательств.
2. Международно-правовое регулирование выдачи и использования банковской гарантии.

Литература

1. Томкович, Р. Р. Банковское право : курс лекций / Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 671 с.
2. Каменков, В. С. Банковское право : учеб.-метод. комплекс / В. С. Каменков, А. В. Каменков. – Минск : Дикта, 2008. – 296 с.
3. Коноплицкая, М. А. Банковские операции / под общ. ред. М. А. Коноплицкой. – Минск : Вышэйшая школа, 2008. – 315 с.
4. Поляков, С. А. Банковское право : учеб.-метод. комплекс / С. А. Поляков ; под общ. ред. канд. юрид. наук Т. В. Телятниковой. – Минск : Изд-во МИУ, 2008. – 200 с.
5. Довнар, Ю. П. Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.
6. Акубардия, Л. Недействительность кредитного договора: есть вопросы / Л. Акубардия // Банковская деятельность. – 2015. – № 2. – С. 27–29.
7. Томкович, Р. Кредитное обслуживание клиентов с учетом обновленного законодательства / Р. Томкович // Промышленно-торговое право. – 2013. – № 12. – С. 14–16.
8. Пинягин, Ю. Синдицированное кредитование в Республике Беларусь / Ю. Пинягин // Банк. веснік. – 2010. – № 1. – С. 59–63.
9. Томкович, Р. Некоторые аспекты обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам / Р. Томкович // БНП. Юридический мир. – 2007. – № 1. – С. 62–68.
10. Тарасов, А. В. Новые техники факторинга для банков и их клиентов / А. В. Тарасов // Промышленно-торговое право. – 2016. – № 03. – С. 34–37.
11. Тарасов, А. В. Уступка с дисконтом – факторинг? / А. В. Тарасов // Промышленно-торговое право. – 2013. – № 09. – С. 44–48.
12. Никонорова, М. Становление и развитие факторинга в постсоветских государствах / М. Никонорова // Банк. веснік. – 2010. – № 4. – С. 42–48.
13. Лихута, А. Ю. Факторинг в международной и белорусской практике / А. Ю. Лихута // Промышленно-торговое право. – 2009. – № 06. – С. 49–53.
14. Кунцевич, В. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств / В. Кунцевич // Юридический мир. – 2016. – № 1. – С. 42–48.
15. Филипповский, В. В. Банковская гарантия в международной практике / В. В. Филипповский // Промышленно-торговое право. – 2015. – № 02. – С. 80–83.

Устава агукальні
"Гомельскі дзяржаўны ўніверсітэт
імя Францішкі Скарыны"
БІБЛІЯТЭКА

Производственно-практическое издание

Скуратов Владимир Геннадьевич

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
(АКТИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ)**

Практическое пособие

Редактор *В. И. Ширедова*
Корректор *В. В. Кадугина*

Подписано в печать 22.05.2017. Формат 60×84 1/16.
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,3.
Уч.-изд. л. 2,5. Тираж 25 экз. Заказ 511.

1 - 28

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования
«Гомельский государственный университет имени Франциска Скориньго».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 3/1452 от 17.04.2017.
Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.
Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ