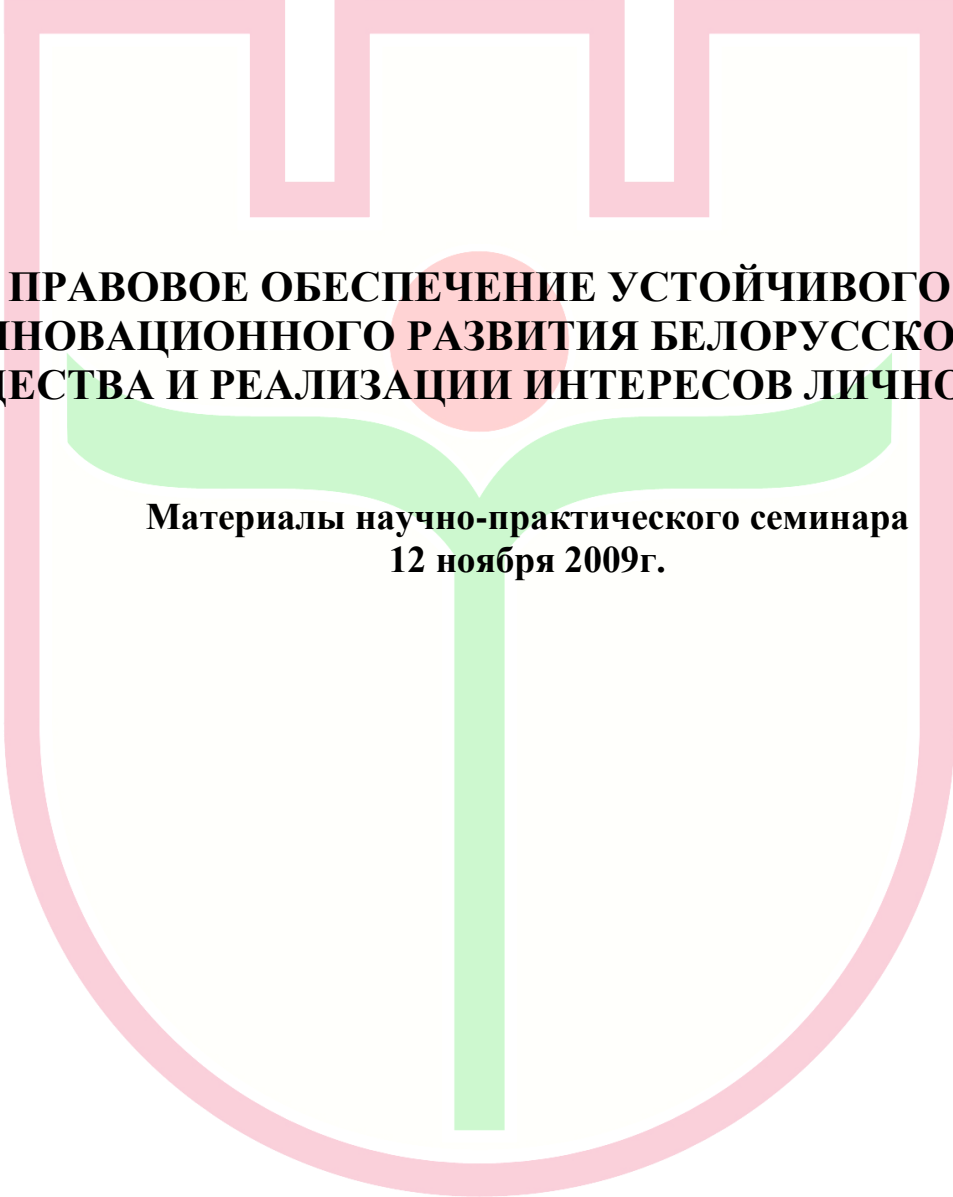


Учреждение образования
«Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина»
Администрация СЭЗ «Брест»
Главное управление юстиции
Брестского областного исполнительного комитета



**ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОГО
ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ БЕЛОРУССКОГО
ОБЩЕСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ИНТЕРЕСОВ ЛИЧНОСТИ**

**Материалы научно-практического семинара
12 ноября 2009г.**

УДК 347.9 + 349.6 (075.8)
ББК 67.404

Научные редакторы:

кандидат юридических наук, доцент

Горупа Т.А.

кандидат юридических наук, доцент

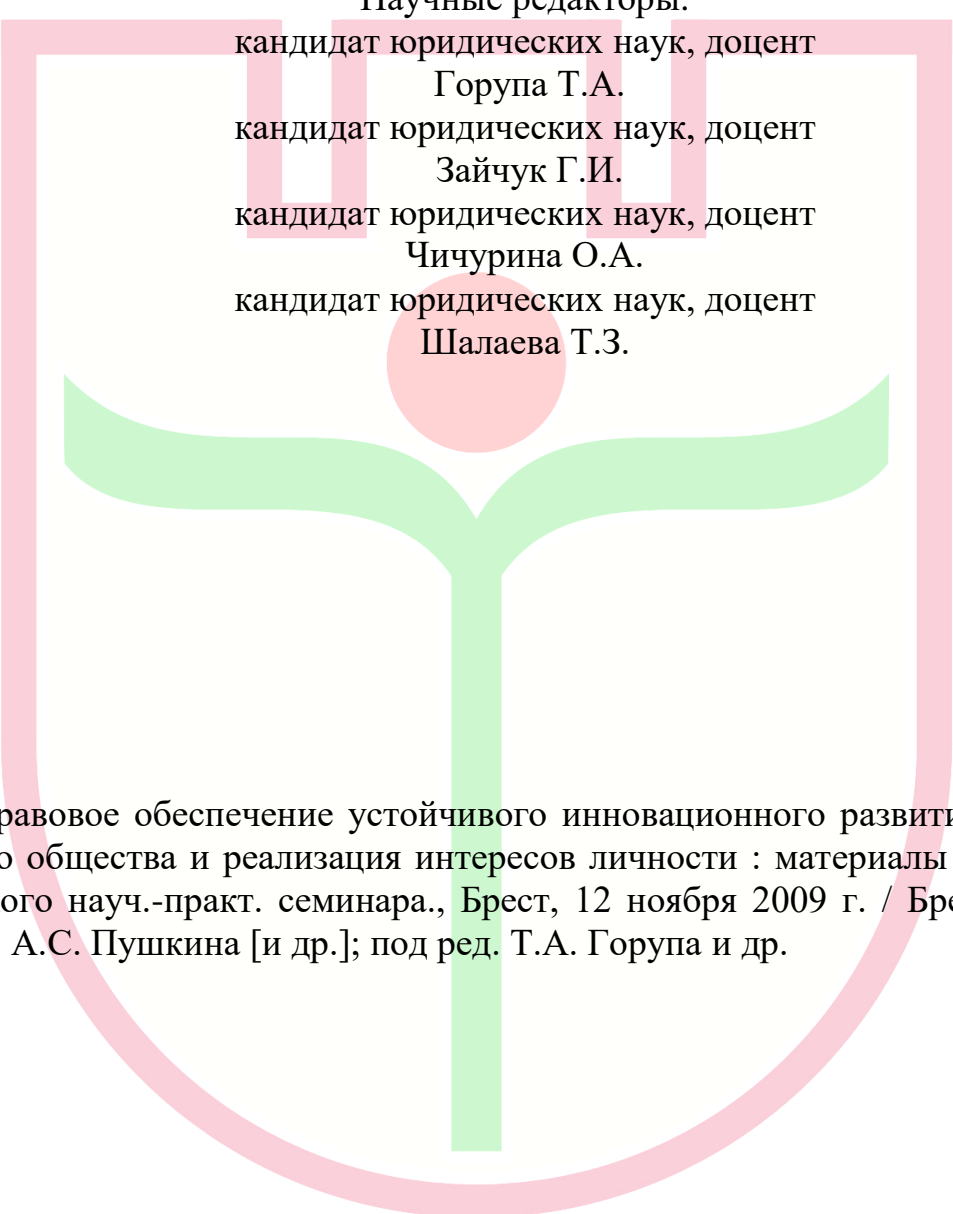
Зайчук Г.И.

кандидат юридических наук, доцент

Чичурина О.А.

кандидат юридических наук, доцент

Шалаева Т.З.



Правовое обеспечение устойчивого инновационного развития белорусского общества и реализация интересов личности : материалы республиканского науч.-практ. семинара., Брест, 12 ноября 2009 г. / Брест. гос. ун-т им. А.С. Пушкина [и др.]; под ред. Т.А. Горупа и др.

В сборнике представлены доклады и сообщения участников Республиканского научно-практического семинара по вопросам правового регулирования инновационной деятельности, также по проблемам реализации и защиты прав и свобод личности в условиях инновационного развития белорусского общества.

шения. Вызвать дискуссию по данным вопросам и является целью настоящей статьи.

ШАПОЧКИН А.Н.

Брест, БрГУ им. А.С. Пушкина

КРЕДИТНЫЙ РИСК И ЕГО ТЕХНИЧЕСКОЕ НОРМАТИВНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В соответствии со ст. 1 Гражданского Кодекса Республики Беларусь предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначены для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления.

Таким образом, предпринимательский риск – вероятность убытков, недополучения прибыли, отказа контрагентов добросовестно исполнять свои обязательства. Любая предпринимательская деятельность в рыночных условиях, в конкурентной среде, связана с риском.

Самостоятельность в принятии каких-либо решений в процессе предпринимательской деятельности является неотъемлемой частью свободы предпринимательства, обратной стороной которой, является ответственность за последствия реализации подобных решений, лежащая на субъекте хозяйствования.

Техническое нормативное правовое регулирование (далее - нормирование) принятия решений субъектами хозяйствования относительно целесообразности выполнения или отказа от выполнения каких-либо действий ввиду высокой вероятности понести убытки представляется существенным ограничением предпринимательской свободы и противоречит принципам рыночной экономики. Однако, целесообразно выделить специальные субъекты хозяйствования, деятельность которых во-первых непосредственно связана с предпринимательским риском, а во-вторых возможный ущерб от деятельности которых распространяется не только на эти субъекты хозяйствования, но и на широкий круг третьих лиц, экономическую безопасность государства в целом, ввиду чего деятельность подобных субъектов хозяйствования необходимо нормировать законодательно. В данном случае речь идет о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, специфическом предпринимательском риске – кредитном. В качестве примера необходимости подобного нормирования можно приве-

сти мнение ряда ученых о причинах мирового финансового кризиса, а именно - бесконтрольная выдача рискованных кредитов, как следствие рост их невозврата, банкротство банков и инвестиционных фондов, падение спроса.

Также, как показывает практика, уровень организации системы управления кредитным риском является основной причиной потерь (убытков) в банковской системе Республики Беларусь. [6]

Банковская деятельность в Республике Беларусь регулируется Гражданским Кодексом Республики Беларусь (далее - ГК), Банковским Кодексом Республики Беларусь (далее - БК), Законом Республики Беларусь «О кредитных историях», нормативными актами Национального Банка Республики Беларусь.

В качестве кредитодателя по кредитному договору в Республике Беларусь могут выступать банки и небанковские кредитно-финансовые организации, которые несут на себе бремя кредитного риска, под которым понимается вероятность невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита кредитополучателем.

Так, в соответствии со ст. 111 БК в целях поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь Национальный банк устанавливает для банков нормативы безопасного функционирования, включающие в себя также нормативы ограничения кредитных рисков, при этом в соответствии со ст. 115 БК нормативы ограничения кредитных рисков устанавливаются в процентном отношении к нормативному капиталу банка.

В целях ограничения кредитных рисков банков устанавливаются нормативы максимального размера кредитного риска на одного должника, инсайдера (группу взаимосвязанных должников), а также нормативы суммарной величины крупных кредитных рисков, суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц.

При определении размера кредитного риска на одного должника учитываются сумма кредитов и иные денежные обязательства этого должника по отношению к банку, а также внебалансовые обязательства банка в отношении этого должника, предусматривающие исполнение в денежной форме.

Крупным кредитным риском на одного должника признается риск, превышающий установленное Национальным банком процентное отношение к нормативному капиталу банка.

Национальный банк устанавливает дифференцированные нормативы ограничения кредитных рисков должников, являющихся инсайдерами банка, и взаимосвязанных с ними лиц.

Под взаимосвязанными должниками понимаются физические и юридические лица – должники банка, связанные между собой экономически и (или) юридически (имеющие имущество, принадлежащее им на праве об-

щей собственности, гарантии и (или) обязательства между собой, одновременное совмещение одним должником руководящих должностей у двух и более других должников, а также являющиеся по отношению друг к другу юридическим лицом и лицом, которое имеет право давать обязательные для такого юридического лица указания либо имеет возможность иным образом определять его действия, в том числе являющиеся основным хозяйственным обществом или товариществом и дочерним обществом, зависимыми хозяйственными обществами, унитарным предприятием и собственником его имущества) таким образом, что финансовые трудности одного должника обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого должника (должников).

Под инсайдерами понимаются физические и юридические лица – собственник имущества банка, участники банка, имеющие более пяти процентов акций, члены органов управления банка, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с банком, или собственником имущества банка, или участником банка, или членами органов управления банка.

В целях определения крупных кредитных рисков, выявления взаимосвязанных должников и инсайдеров Национальный банк вправе на основании установленных им методик оценивать взаимоотношения должников банка между собой, а также с банком, собственником имущества банка, участниками банка и членами органов управления банка. Банк обязан отражать в своей отчетности крупные кредитные риски банка, оценивая их по методике, установленной Национальным банком.

Кроме соблюдения нормативов, устанавливаемых Национальным банком, банки в силу ст. 109 БК обязаны самостоятельно поддерживать свою финансовую надежность путем своевременного выявления, контроля и минимизации рисков, угрожающих его финансовой надежности, организации внутреннего контроля, обеспечивающего надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских операций.

Следует обратить внимание на особенность ст. 141 БК, согласно которой кредитор вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, при принятии хозяйственным судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя, при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору или предусмотренных законодательством Республики Беларусь. То есть, с целью минимизации кредитных рисков, кредитор наделяется правом отказаться от заключе-

ния по сути публичного договора с потенциальным кредитополучателем на основании сведений, позволяющих провести оценку вероятности невозврата (непогашения) кредита и (или) просрочки возврата (погашения) кредита кредитополучателем. Также, банк и небанковская кредитно-финансовая организация вправе при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определять самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, что позволяет включить в процент и плату за пользование кредитом цену за риск. Сведения, в соответствии с Законом Республики Беларусь «О кредитных историях» получают из Национального банка в виде кредитного отчета, формируемого на основании кредитной истории, представляющей собой сведения, характеризующие субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам.

Нормативы безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, разрабатываются в виде инструкции, утверждаемой Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь и по сути являющейся нормативным правовым актом технического характера.

Так, например, в соответствии с инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.09.2006 № 137 устанавливаются нормативы ограничения кредитных рисков, в рамках которых банк вправе выдавать кредиты.

Сложившаяся система нормирования минимизации кредитных рисков в Республике Беларусь позволяет обеспечивать стабильность в банковской системе, однако, к недостаткам можно отнести отсутствие единого, общеобязательного для выполнения всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями нормативного правового акта технического характера (регламента), предусматривающего универсальный подход к принятию решения о заключении (не заключении) кредитного договора, определении цены за риск, в каждом конкретном случае. Также не предусмотрены условия признания договора кредитования недействительным в силу превышения допустимого кредитного риска для данного договора, и соответственно реституция вследствие признания кредитного договора недействительным.

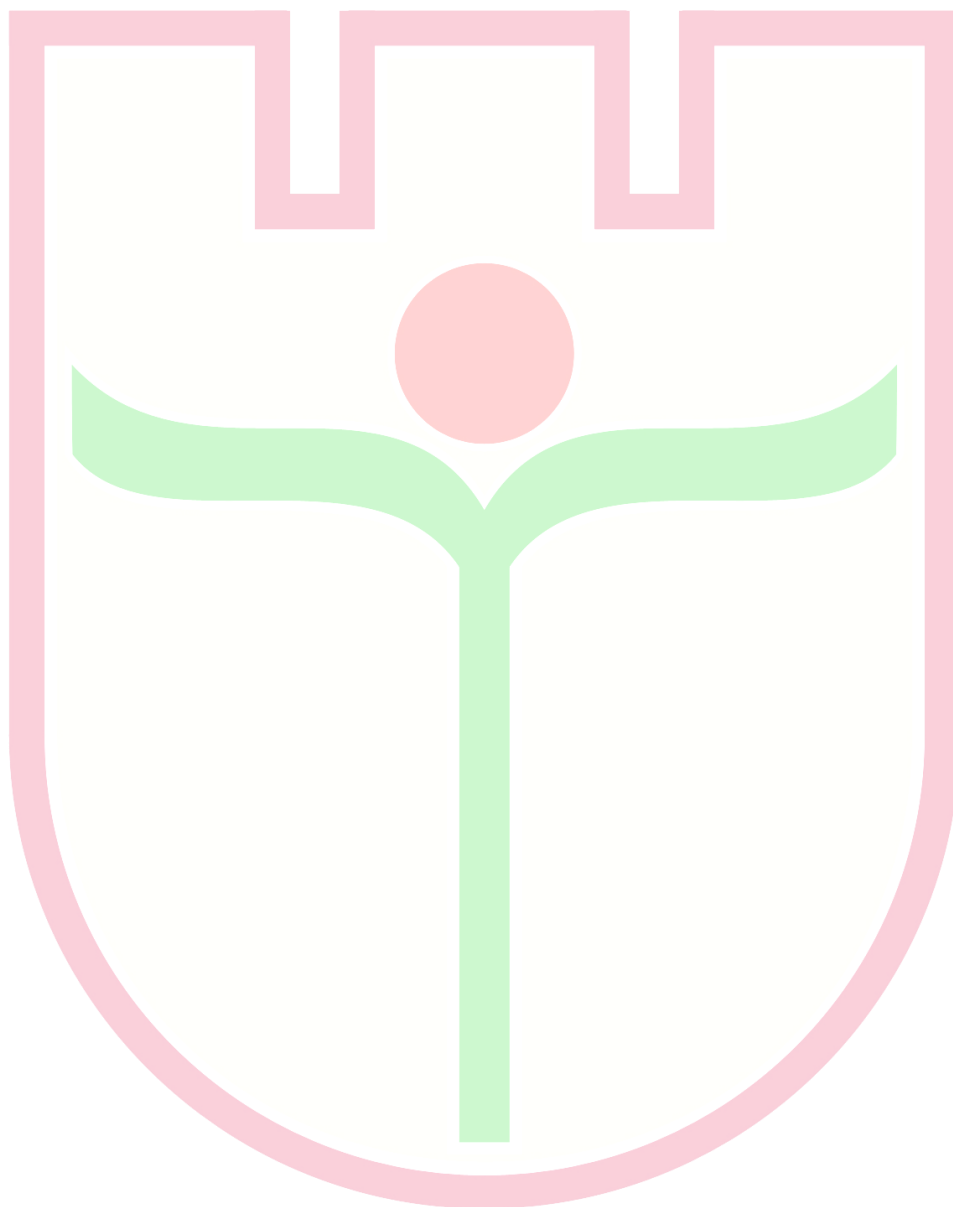
Таким образом, представляется целесообразным внести изменения в законодательство, в части касающегося лицензирования банковской деятельности, в виде обязательного требования формирования в банках системы управления кредитным риском, соответствующей соглашению Базель II и принципам управления кредитным риском Базельского комитета

по банковскому надзору. Данные документы содержат в себе получившую международное признание практику формирования системы управления кредитным риском, которая касается следующих областей: создания надлежащих условий для управления риском; применения и поддержания надлежащих процедур предоставления кредитов, управления ими, а также их оценки и мониторинга; обеспечения надлежащего контроля кредитного риска. В связи с этим целесообразно внести изменения в БК, касающихся условий признания недействительности кредитного договора, заключающихся в превышении допустимого кредитного риска для данного договора, а также последствия такого признания.

Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З с изменениями и дополнениями: от 14 июля 2000 г., от 3 мая 2001 г., от 4 января 2002 г., от 25 мая 2002 г., от 24 июня 2002 г., от 17 июля 2002 г., от 11 ноября 2002 г., от 16 декабря 2002 г., от 4 января 2003 г., от 26 июня 2003 г., от 8 января 2004 г., от 18 августа 2004 г., от 4 мая 2005 г., от 19 июля 2005 г., от 22 декабря 2005 г., от 5 января 2006 г., от 16 мая 2006 г., от 29 июня 2006 г., от 29 июня 2006 г., от 19 июля 2006 г., от 20 июля 2006 г., от 20 июля 2006 г., от 29 декабря 2006 г., от 7 мая 2007 г., от 18 мая 2007 г., от 14 августа 2007 г., от 26 декабря 2007 г., от 26 декабря 2007 г., от 20 июня 2008 г., от 8 июля 2008 г.;
2. Банковский Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З с изменениями и дополнениями: от 11 ноября 2002 г., от 17 июля 2006 г., от 26 декабря 2007 г., от 8 июля 2008 г., от 8 июля 2008 г., от 15 июля 2008 г., от 3 июня 2009 г.;
3. Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях»;
4. Закон Республики Беларусь от 5 января 2004 г. № 262-З «О техническом нормировании и стандартизации» с изменениями и дополнениями: от 19 июля 2005 г., от 20 июля 2006 г., от 9 июля 2007 г., от 15 июля 2008 г.;
5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 «Об утверждении Инструкции о нормах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 31.05.2007 № 117, от 31.10.2008 № 159;

6. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 17.10.2007 N 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках».



СОДЕРЖАНИЕ

1. Кулак С.М. Перспективы развития посредничества в Республике Беларусь	3
2. Хотько Е.П. Особенности окончания исполнительного производства при взыскании алиментов на содержание несовершеннолетних детей	8
3. Лещенко С.К. Актуальные вопросы налогообложения доходов физических лиц-резидентов из источников за пределами Республики Беларусь в аспекте инновационного развития белорусского общества	12
4. Савенюк И.Л. Законодательство о государственной регистрации субъектов хозяйствования	16
5. Мурза Н.А. Таможенный кодекс таможенного союза – акт таможенного законодательства	19
6. Горупа Т.А. О доступе граждан Республике Беларусь к публичной информации: проблемы реализации	21
7. Чичурина О.А. Законодательство об интеллектуальной собственности как составная часть инновационного законодательства: проблемы кодификации	25
8. Шалаева Т.З. Информационные ресурсы устойчивого инновационного развития государства: к вопросу о правовом режиме	28
9. Зайчук Г.И. Проблемы правового регулирования использования и охраны земель	33
10. Барановская И.М. Государственно-правовое обеспечение политических прав женщин в Республике Беларусь	36
11. Чугунова Т.И. Совершенствование правового регулирования труда педагогических работников как гарантия устойчивого инновационного развития системы высшего образования	38
12. Василькович В.П. Отдельные вопросы совершенствования законодательства о контрактной форме найма на работу	40
13. Богдан Е.С. Некоторые вопросы распределения взысканных сумм в исполнительном производстве	43
14. Зайчук Г.И., Щоломицкий А.В. Вопросы государственного контроля в области использования и охраны земель в контексте инновационного развития Беларуси	45
15. Речиц Е.В. Законодательство в области водоснабжения и водоотведения	47
16. Василевич В.Н. Актуальные вопросы правоприменительной практики по обращению граждан в связи с нарушением трудовых прав	52
17. Гурина О.В. Соотношение частных и публичных элементов в деятельности по оказанию юридического содействия	54

18. Кукета Е.А. О некоторых вопросах обеспечительных мер при разрешении корпоративных споров 57
19. Третьяк М.И. К вопросу о принципах международного частного права 59
20. Шапочкин А.Н. Кредитный риск и его техническое нормативное правовое регулирование в Республике Беларусь 61

