

Договор поручительства может не предусматривать срока, на который дано поручительство. В этом случае поручительство, если кредитор в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю, прекращается. Если же основное обязательство не содержит указания на срок его исполнения и такой срок невозможно определить либо он определен моментом востребования, то поручительство также прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства. В литературе правовая природа установленного ст.347 ГК Республики Беларусь годичного и двухгодичного срока определена в качестве срока пресекательного, в связи с чем эти сроки восстановлению судом не подлежат. С этим следует согласиться, так как правило ст.347 ГК Республики Беларусь императивно: пропуск срока прекращает поручительство.

Поручительство на сегодняшний день является одним из наиболее распространенных видов обеспечения кредитных обязательств. На современном этапе развития необходимо сосредоточение внимания банковских работников на необходимости разработки «руководства по кредитной политике», в котором детально должны быть проработаны вопросы кредитной политики банка с позиций минимизации кредитного риска по каждому отдельно взятому кредиту и банка в целом. Но необходимо не забывать о том, что развитие кредитных правоотношений и способов обеспечения кредитных обязательств банков должны идти параллельно.

### **КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ ПОЛУЧЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

*А.В. Губаревич, Е.В. Солодкова  
Витебск, УО «ВГУ им. П.М. Машерова»*

В процессе организации кредитного мониторинга банки обеспечивают правовой контроль по двум основным направлениям:

- контроль за целевым использованием кредита, включая и контроль относительно заложенного имущества;
- контроль за погашением кредита.

Согласно ст.144 Банковского кодекса целевое использование кредита определяется при первоначальных этапах кредитного процесса и указывается в кредитном договоре при его оформлении. Целевое использование кредита предполагает определенные направления и условия распределения полученных денежных средств.

Законодательством и локальными актами банка установлено несколько способов осуществления целевого использования кредита, указанного в кредитном договоре:

- на кредитополучателя возлагается обязанность использовать предоставленные денежные средства на приобретение определенных вещей, включая ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права, оплату работ и (или) услуг и любые иные цели, не запрещенные законодательством Республики Беларусь;
- для кредитополучателя устанавливается запрет на вложение предоставленных денежных средств в определенные виды деятельности.

В настоящее время развито широкое предоставление кредитов физическим лицам на финансирование недвижимости (строительство, реконструкция). Контроль за целевым использованием предоставляемых денежных средств на строительство (реконструкцию) или приобретение объектов недвижимости, осуществ-

ляется в порядке, определенном локальными нормативными правовыми актами банка. В этих случаях, банк проверяет как целевое использование кредита, так и состояние заложенного имущества с оформлением факта проверки. Результаты проводимых банком проверок целевого использования кредита и состояния заложенного имущества оформляются актом проверки, который в последующем заносится в кредитное досье, относительно данного кредитополучателя.

При нецелевом использовании кредитополучателем заемных денежных средств со стороны банка возможно предъявление требований к недобросовестному кредитополучателю о досрочном полном погашении основного долга и уплате процентов за пользование кредитом.

Практика кредитования физических лиц имеет ряд сложностей, связанных со следующими факторами:

- анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче кредита, проводят далеко не все банки, т.к. в последнее время развивается система быстрого кредитования, которое занимает значительно меньше времени, и поэтому для проведения достаточно тщательной проверки обычно не хватает времени;

- методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики;

- наличие обеспечения по кредиту нередко носит формальный характер.

Исходя из самой сущности банковской деятельности (когда мы рассматриваем банк как социальный институт экономической жизни, финансовое предприятие, которое сосредотачивает денежные средства (вклады) и предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд) за определенную плату (процент) на принципах возвратности, срочности) можно утверждать, что кредитный риск является основным и детерминирующим при осуществлении банком хозяйственной деятельности. Соответственно, снижение кредитных рисков будет способствовать повышению надежности функционирования национальной банковской системы и развитию реального сектора экономики за счет снижения стоимости кредитов. Кредитный риск – риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством или которые могут возникнуть в результате исполнения банком своих условных обязательств.

В связи с унификацией финансово-кредитных систем Республики Беларусь и Российской Федерации интересна позиция российских законодателей в области контроля за соблюдением исполнения кредитных договоров. В 2001 году в России принят Федеральный закон «О кредитных историях», в котором указаны основные положения о кредитных историях, а также порядок формирования и их хранения, а также предоставления отчетов о кредитных историях.

Также в Российской Федерации осуществляется подготовка проекта Федерального Закона «О кредитном бюро» и рассматривается вопрос об организации кредитного бюро на базе данных Центрального банка. В Республике Беларусь с 2007 года в опытно-промышленную эксплуатацию введено бюро кредитных историй. Создание системы предоставления информации по кредитным историям является важным интеграционным банковским проектом.

Деятельность данного бюро кредитных историй регулирует Закон Республики Беларусь «О кредитных историях», который принят Палатой представителей 9 октября 2008 года и одобрен Советом Республики 22 октября 2008 года. Разработка данного закона обусловлена созданием на базе Специализированного

управления Национального банка бюро кредитных историй. Этот документ определяет порядок и сроки предоставления таких сведений в Национальный банк, условия получения и формы кредитных отчетов для пользователей и субъектов кредитных историй. Также в нем содержатся требования к защите информации и предусмотрена ответственность субъектов за нарушение его требований.

В этом бюро информация накапливается по физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, заключившим с банком кредитную сделку. Так, в состав сведений, входящих в кредитную историю отдельного лица, будут включены 3 блока информации:

- во-первых, сведения, идентифицирующие кредитополучателя;
- во-вторых, сведения об исполнении кредитополучателем своих обязательств по кредитным договорам;
- в-третьих, сведения о ранее поступивших запросах в бюро по этому лицу.

Банки будут участвовать в бюро на добровольной основе и получают доступ к необходимой информации на общих условиях. Пользование этой базой данных для банков частично будет бесплатным, частично – платным. Получение сведений из бюро не более одного раза в год будет бесплатным.

Пользователем кредитной истории является банк, получивший письменное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета. Кредитное бюро в Республике Беларусь будет предоставлять информацию о кредитополучателях, которым предоставлялись кредиты на сумму не менее 10 тысяч долларов. Если кредитополучателю предоставляется кредит на меньшую сумму, то он может по-своему желанию дать согласие на занесение его сведения в базу данных бюро кредитных историй. Сведения из базы данных бюро предоставляются исключительно в форме кредитных отчетов, которые могут быть нескольких видов. Список мест получения кредитных отчетов субъектами кредитной истории определяется Национальным банком. Банки обязаны информировать субъектов кредитных историй о местах получения кредитных отчетов.

В целом работа кредитного бюро направлена на защиту интересов кредиторов, укрепление платежной дисциплины и повышение заинтересованности субъектов кредитных историй в надлежащем исполнении обязательств перед банками. К тому же это содействует минимизации рисков потерь по банковским операциям, снижению доли проблемной задолженности перед банками и стоимости предоставляемых банковских услуг, а также повышению эффективности всей белорусской банковской системы.

В законодательстве нашей страны также необходимо пересмотреть некоторые принципы функционирования кредитного бюро, а именно:

1. В кредитном бюро должна аккумулироваться информация, касающаяся как юридических, так и физических лиц.
2. Указанная информация должна включать сведения не только о кредитах, но и обо всех видах займов и других активных операциях, осуществляемых с банками, а также о выданных и исполненных банками гарантиях и поручительствах.
3. Пополнение кредитной истории и доступ к ней должны осуществляться только с согласия должника. При его несогласии банк должен быть вправе (но не обязан) отказать в предоставлении кредита.
4. В случае согласия кредитополучателя на пополнение кредитной истории банк в обязательном порядке передает информацию о своих должниках кредитному бюро.
5. Заемщик должен иметь право периодически бесплатно знакомиться со своей кредитной историей и в случае несогласия подавать обоснованный протест.

Необходимо создать правовую базу для передачи банками этому органу кредитных досье должников, а также информирование этим органом другие заинтересованные банки. Создание в республике единого кредитного бюро позволит в равных долях обеспечить доступ к информации всех желающим банкам.

Подводя итог выше изложенному, необходимо подчеркнуть, что контроль за соблюдением правил получения и погашения кредита, является важной и неотъемлемой частью кредитных правоотношений. Так как непосредственно от соблюдения данных правил зависит благосостояние не только отдельно взятого банка, но кредитно-денежной системы государства в целом.

## **НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕСОЦИАЛИЗАЦИИ ОСУЖДЕННЫХ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*М.Н. Гуминский*  
*Витебск, УВД Витебского облисполкома*

Изучение практики исправительных учреждений убеждает в необходимости проведения специальной работы по социально-психологической подготовке осужденных к отбыванию наказания, также к жизни на свободе.

Социально-психологическая подготовка выступает средством мобилизации осужденных, активизации их установок, привычек, психических состояний, которые соответствовали бы новым условиям труда, жизни, быта.

В итоге целенаправленных действий у осужденного формируются стратегический план поведения и психологическая готовность воплотить его в новой ситуации, что обеспечивает скорое его включение в новую социальную среду и деятельность в ней без лишней издержки энергии на преодоление внутреннего напряжения и сопротивления.

Тема настоящей работы является сегодня для нашего государства весьма актуальной. Она имеет не только теоретическое, но и практическое значение в целях снижения уровня преступности (прежде всего, уровня рецидивной преступности) в нашем государстве. Достаточно отметить, что в Республике Беларусь до настоящего времени не создана стройная система государственных и общественных организаций в сфере ресоциализации (реадаптации) осужденных. Нет законодательного определения этих понятий, а также не определены те или иные мероприятия в рамках этих процессов.

Эти проблемы признаются и руководящими сотрудниками правоохранительных органов и органов местного управления и самоуправления. В целях оптимизации уголовных наказаний и иных мер уголовной ответственности и порядка их исполнения, повышения эффективности исправительного и предупредительного воздействия наказаний и иных мер уголовной ответственности, Указом Президента Республики Беларусь от 23 декабря 2010 года №672 утверждена Концепция совершенствования системы мер уголовной ответственности и порядка их исполнения. В целях повышения уровня ресоциализации осужденных Концепцией предусматривается принятие комплекса мер по совершенствованию уголовно-исполнительной системы в целях снижения рецидива преступлений, улучшения условий отбывания наказаний в исправительных учреждениях, создания надлежащих условий для обеспечения полной трудовой занятости осужденных.

Следует также отметить и недостаточную изученность такой специфической отрасли научно-практических знаний, как пенитенциарная психолого-социальная работа, что затрудняет выделение ее собственного понятийного аппарата. Целью