

УДК 347.4/.5

В. Ф. ЕРМОЛОВИЧ, Ю. В. МИХАЙЛОВСКАЯ

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГЛАМЕНТИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ ТОВАРНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БАНКАМИ И ТОРГОВЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

В статье проанализированы нормативные правовые акты общего и специального регулирования, регламентирующие отношения товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями в Республике Беларусь и определяющие общие принципы и правила этого вида кредитования. Автором сформулированы предложения по совершенствованию гражданского и банковского законодательства, направленные на повышение эффективности криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере.



ЕРМОЛОВИЧ
Владимир Федорович,

доктор юридических наук, профессор,
декан юридического факультета
Международного университета «МИТСО»



МИХАЙЛОВСКАЯ
Юлия Валентиновна,

старший преподаватель кафедры гражданского
и международного права Гродненского филиала
БИП – институт правоведения

V. F. YERMOLOVICH, YU. V. MIKHAYLOVSKAYA

CURRENT STATE AND PROSPECTS OF A LEGISLATIVE REGULATION OF THE RELATIONS OF COMMODITY CREDITING OF NATURAL PERSONS BY BANKS AND TRADE ENTERPRISES

In the article laws and statutory regulations of the general and special regulation prescribing the relations of commodity crediting of private individual by banks and trade enterprises in the Republic of Belarus and defining the general principles and rules of this type of crediting are analyzed. The author has formulated the suggestions for improvement of the civil and banking legislation directed to increase efficiency of criminological prevention of fraud in the commodity and credit sphere.

Нормативно-правовое регулирование отношений товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями осуществляется как на общем, так и на специальном уровнях воздействия на эти общественные отношения. К нормативным правовым актам общего регулирования указанных правоотношений следует отнести основополагающие положения Конституции Республики Беларусь о защите права собственности (ст. 44) [1], а также нормы гражданского, банковского, торгового законодательства, определяющие принципы товарного кредитования физических лиц.

В гражданско-правовой науке с учетом консенсуального характера договор товарного кредита рассматривают как отдельный вид договора займа [2, с. 43]. В гражданском законодательстве и гражданско-правовой доктрине отсутствует дефиниция «потребительский кредит», которая нередко используется экономистами и банковскими специалистами для обозначения кредитных

средств, предоставляемых физическим лицам. Следует согласиться с мнением о том, что «в современной правоприменительной практике главенствует узкий подход к определению понятия кредита» [3, с. 4], что отождествление кредитного договора только с банковским видом кредита, не учитывающее товарное и коммерческое кредитование, приводит к тому, что общественно опасные деяния в сфере такого кредитования «в ряде случаев остаются за пределами действия системы норм уголовного законодательства» [3, с. 4].

Юридические особенности товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями определены экономико-правовым содержанием товарного кредита, субъектным составом этих кредитных правоотношений, а также применением специальных правил в процессе оформления, исполнения и обеспечения кредитных обязательств. В юридическом и экономическом смысле банковское товарное кредитование, а также про-

даже товаров торговыми предприятиями (со взиманием процентов за кредит либо с условием о рассрочке оплаты товара) представляют собой отношения по товарному кредитованию физических лиц. В зависимости от способа кредитования кредитодателями в отношениях по товарному кредитованию являются банк или торговое предприятие. Условия, порядок заключения (оформления) и исполнения договора товарного кредита регулируются как гражданско-правовыми нормами о кредитном договоре и договоре купли-продажи, так и специальными нормами банковского и торгового законодательства.

Коммерческие банки в Республике Беларусь предоставляют товарные кредиты физическим лицам и предлагают торговым предприятиям специальные программы сотрудничества в области продажи товаров и услуг в кредит. На рынке банковских услуг появились такие известные в мировой практике разновидности товарных кредитов, как «экспресс-кредиты», «кредиты за полчаса», «кредиты по телефону» и т. п. Банки предлагают максимально простую и удобную процедуру получения кредита непосредственно в торговом предприятии при кредитовании до 100 % стоимости товара и минимальном пакете необходимых документов, без поручителей и при досрочном погашении товарного кредита без взимания комиссии. Для заключения с торговым предприятием договора купли-продажи по кредиту зачастую достаточно наличия только документа, удостоверяющего личность.

К правовым актам, определяющим особенности отношений по товарному кредитованию физических лиц банками и торговыми предприятиями, следует отнести нормативные правовые акты, непосредственно направленные на регулирование товарного кредитования. Порядок заключения и исполнения гражданско-правовых договоров, включая кредитные договоры, определены Гражданским кодексом Республики Беларусь [4] (далее – ГК Беларуси). Регулируя гражданский оборот, гражданско-правовые нормы в процессе их применения на всех стадиях товарного кредитования способствуют предупреждению совершения многих уголовно-наказуемых деяний, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере. Получение кредита оформляется кредитным договором, понятие и содержание которого определены ст. 771 ГК Беларуси и ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь [5]. В действующем гражданском законодательстве установлено, что по кредитному договору «банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 771 ГК Беларуси).

В российском законодательстве закреплено понятие товарного кредитного договора, по которому одна сторона обязана предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (ст. 822 Гражданского кодекса Российской Федерации) [21]. В гражданско-правовых нормах белорусского законодательства отсутствует такое понятие, однако отношения по договору товарного кредита частично урегулированы. В ст. 458 и 459 ГК Беларуси определен порядок оплаты товара по договору

о продаже товара в кредит. Считаем целесообразным включить в ГК Беларуси ст. 771¹ «Договор товарного кредита» следующего содержания: «По договору товарного кредита банк и (или) торговое предприятие (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (товарный кредит) или иные вещи, определенные родовыми признаками, физическому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также специальным законодательством о банковской и торговой деятельности, а кредитополучатель обязуется возвратить полученный товарный кредит и уплатить проценты за пользование товарным кредитом, если это предусмотрено договором или законодательством». Предметом договора о товарном кредите могут быть как деньги, так и другие вещи, определяемые родовыми признаками (бытовая и мультимедийная техника, мебель и т. п.).

В постановлении Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1 «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы» указано, что за последние годы в Республике Беларусь отмечен ряд случаев обмана финансово неграмотного населения. Определяя понятие финансовой грамотности, указанный нормативный правовой акт включает в него три взаимосвязанных составляющих: установки, знания и навыки. В числе навыков финансовой грамотности названы умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных финансовых учреждений, способность высчитать, сколько придется платить по кредиту, и многое другое. В связи с этим предлагаем включить в типовые товарно-кредитные договоры банков и торговых предприятий пункт, содержащий расчет платежей по договору (общая сумма процентов за товарный кредит, общая стоимость банковского сопровождения и другие платежи).

К законодательству, регулирующему отношения в товарно-кредитной сфере на общем уровне, следует отнести гражданско-процессуальные нормы, определяющие порядок рассмотрения судами общей юрисдикции споров о возврате товарных кредитов, исполнении условий кредитных договоров, признании недействительными этих договоров, а также порядок взыскания по нотариальной исполнительной надписи.

К правовым актам специального регулирования, определяющим особенности отношений по товарному кредитованию физических лиц банками и торговыми предприятиями, следует отнести нормативные правовые акты, непосредственно направленные на регулирование товарного кредитования.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим банковские кредитные правоотношения, является Банковский кодекс Республики Беларусь. Однако указанный нормативный правовой акт не раскрывает понятия «кредит», которое, в свою очередь, содержится в Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата и определяется как привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому

лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором [6].

Товарное кредитование граждан предприятиями торговли осуществляется как с привлечением банковских денежных средств, так и без банковского кредитования, что ранее было определено Инструкцией о порядке продажи товаров в кредит [7] (далее – Инструкция), утратившей силу с 22 июня 2014 г. Инструкция устанавливала требования к торговым предприятиям о плате за пользование товарным кредитом, причем указанная плата не должна была превышать более чем на 2 % уровень процентных ставок, применяемых банками при кредитовании указанных предприятий. Инструкцией был определен перечень документов для получения кредита. В настоящее время продажа товаров в кредит торговыми предприятиями нормативными правовыми актами не урегулирована, а условия товарного кредитования физических лиц устанавливаются торговым предприятием в соответствии с локальными правовыми актами, например Положением о порядке продажи товаров в рассрочку в салонах-магазинах «ATLANT» [8], Инструкцией о порядке продажи товаров в кредит с условием о рассрочке платежа в ОАО «Витебский универмаг» [9], Положением о продаже товаров в кредит в ОАО «ГУМ» [10], Положением о порядке продажи товаров в рассрочку в интернет-магазине GEFEST [11] и т. д.

Исследование действующего законодательства в сфере товарного кредитования и практики его соблюдения позволяет сделать вывод о том, что банки и торговые предприятия нередко нарушают установленный порядок и условия предоставления товарного кредита, чтобы ускорить и упростить процедуру оформления договора.

В Законе Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» кредитный договор упомянут как разновидность кредитной сделки [12]. Указанный Закон направлен на укрепление платежной дисциплины, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, снижении кредитных рисков и повышение эффективности работы банковской системы. Профилактическая направленность данного Закона, по нашему мнению, существенно усилится, если в качестве источника формирования кредитной истории кредитополучателей кроме банков будут признаны торговые предприятия. При совершении товарно-кредитного мошенничества фактически потерпевшими становятся как банк, являющийся стороной по кредитной сделке и представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, так и торговые предприятия, осуществляющие продажу товаров в кредит. В связи с этим предлагаем:

- дополнить п. 6 ст. 1 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях», включив в перечень источников формирования кредитной истории кредитополучателей торговые предприятия как кредитодателей по товарному кредитованию;
- изложить в п. 6 ст. 1 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» в следующей редакции: «Источник форми-

рования кредитной истории – банк, являющийся стороной по кредитной сделке и представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории; Национальный банк – по кредитным сделкам, заключенным со своими работниками, торговые предприятия – по договорам товарного кредита, заключенным с физическими лицами».

К нормативным правовым актам специального регулирования отношений в сфере товарного кредитования следует отнести Инструкцию об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах. В данной Инструкции указано, что локальные нормативные правовые акты, регламентирующие политику, методики и процедуры проведения банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, должны быть «последовательными, иметь степень детализации, адекватную масштабам и сложности деятельности банка, применяться единообразно во всех его подразделениях» [13, п. 15]. В целях обеспечения эффективности и результативности деятельности банка при совершении банковских и иных операций (сделок) в сфере кредитования, а также сохранности активов и вложений банка предусмотрен предварительный внутренний контроль до осуществления банковских и иных операций (сделок), который используется при подборе кадров «путем тщательного анализа деловых и профессиональных знаний и навыков, необходимых для выполнения определенной работы (должностных обязанностей), и подбора из числа кандидатов наиболее подготовленных и квалифицированных специалистов, обладающих соответствующей деловой репутацией» [13, п. 21].

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 апреля 2014 г. № 253 «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга)» установлено, что оценка банком кредитоспособности физического лица для принятия решения о предоставлении ему кредита осуществляется при наличии одного или нескольких документов (справка о размере заработной платы; справка о размере получаемой пенсии; справка о предоставлении государственной адресной социальной помощи; справка о размере ежемесячного денежного содержания; справка о доходах, исчисленных и удержанных суммах подоходного налога с физических лиц) [14]. Оценка персональных качеств кредитополучателя в процессе оформления кредитных договоров нередко имеет формальный характер, что является одним из факторов, детерминирующих мошенничество в товарно-кредитной сфере. Опираясь на результаты опроса сотрудников банков и торговых предприятий, мы установили, что зачастую дееспособность кредитополучателя проверяется только по его внешнему виду, так как детальная проверка информации о нем требует времени, что может привести к утрате клиентов, следовательно, банки и торговые предприятия осознанно рискуют. На необходимость определения дееспособности и оценки кредитоспособности заявителя указали 98 % опрошенных нами сотрудников банков и торговых предприятий, 96 % респондентов отметили, что одним из

условий выдачи товарного кредита является заключение службы безопасности банка, 52 % из числа опрошенных респондентов упомянули о том, что у банка достаточно полномочий для обеспечения эффективной профилактики товарно-кредитного мошенничества, 86 % опрошенных указали на наличие взаимодействия с другими банками по обмену информацией о мошенничестве в сфере кредитования.

Исследование нормативных правовых актов, регулирующих товарно-кредитные отношения, позволяет сделать выводы:

- об актуальности унификации общего гражданско-правового и специального нормативного правового регулирования деятельности банков и торговых предприятий по товарному кредитованию физических лиц;
- о необходимости принятия унифицированного нормативного правового акта, регулирующего отношения по товарному кредитованию физических лиц торговыми предприятиями;
- целесообразности внесения изменений и дополнений в нормативные правовые акты, а именно: включить в ГК Беларуси ст. 771¹ «Договор товарного кредита», в п. 6 ст. 1 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» в

перечень источников формирования кредитной истории внести кредитополучателей торговых предприятий как кредитодателей по товарному кредитованию.

Действующие локальные правовые акты, разработанные в соответствии с Инструкцией о порядке продажи товаров в кредит, утратившей силу, являются попыткой внесистемного, точечного правового регулирования отношений по товарному кредитованию физических лиц торговыми предприятиями. Следует отметить, что ряд торговых предприятий в своих документах и договорах указывает упомянутую Инструкцию как действующий нормативный правовой акт. Отсутствие нормативного правового регулирования на республиканском уровне порядка и условий товарного кредитования торговыми предприятиями физических лиц является одним из криминогенных факторов роста численности фактов товарно-кредитного мошенничества. В связи с этим необходимо установить унифицированные правила и процедуры товарного кредитования нормативным правовым актом, регулирующим порядок предоставления физическим лицам товарных кредитов предприятиями розничной торговли всех форм собственности.

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года [Электронный ресурс] : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 октября 2004 г. – Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=2101>. – Дата доступа: 13.01.2014.
2. Суханов, Е. А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации / Е. А. Суханов. – М. : Центр деловой информации еженедельника «Экономика и жизнь», 1996. – 330 с.
3. Кочерга, В. В. Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08 / В. В. Кочерга; Академия экономической безопасности МВД Рос. Федерации. – М., 2011. – 24 с.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г., № 218-З: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : с изм. и доп. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
5. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 октября 2000 г. № 441-З: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь 13.07.2012 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
6. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 : с изм. и доп. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
7. Об утверждении Инструкции о порядке продажи товаров в кредит [Электронный ресурс]: приказ Министерства торговли Респ. Беларусь, 29 апр. 1996 г., № 36 : с изм. и доп. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
8. Положение о порядке продажи товаров в рассрочку в салонах-магазинах «ATLANT» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://atlantshop.by/instalment/26/02/2014>. – Дата доступа : 28.12.2014.
9. Инструкция о порядке продажи товаров в кредит с условием о рассрочке платежа в ОАО «Витебский универмаг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.vitcum.vitebsk.by/index.php?option=com_content&task=view&id=15&Itemid=34. – Дата доступа : 28.12.2014.
10. Положение о продаже товаров в кредит в ОАО «ГУМ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.gum.by/credit.html>. – Дата доступа : 01.05.2014.
11. Положение о порядке продажи товаров в рассрочку в интернет-магазине GEFEST [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://gefestshop.by/rassrochka>. – Дата доступа : 13.02.2015.
12. О кредитных историях [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 441-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
13. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 30 нояб. 2012 г., № 625 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
14. О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга) [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 18 апр. 2014 г., № 253 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.