**ВЛияНИЕ кредитныХ историЙ на работу компаний**

С 21 августа с.г. вступает в силу Закон Республики Беларусь от 10.11.2008 № 441-З «О кредитных историях» (далее- Закон). Документ издан в целях укрепления платежной дисциплины, повышения заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед Национальным банком Республики Беларусь, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее - банки), снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы банковской системы страны. В развитие Закона было издано постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.05.2009 № 67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов» (далее - постановление № 67).

Рассмотрим основные положения указанных нормативных правовых актов с приведением конкретных примеров.

Что такое кредитная история?

Ответ на этот вопрос дан в ст.1 Закона, где под кредитной историей понимаются хранящиеся в Нацбанке сведения, состав которых определен Законом и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам.

Под субъектом кредитной истории понимается физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющиеся банком юридическое лицо Республики Беларусь или иностранное юридическое лицо (далее, если иное не определено Законом,- юридическое лицо), иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые заключают (заключили) с банком, Нацбанком кредитную сделку и в отношении которых формируется кредитная история.

Как формируются истории?

Сведения в кредитные истории поступают из отчетности формы 2501, состоящей из восьми отчетов:

* отчет 25011 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице»;
* отчет 25012 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (заключение последующей кредитной сделки)»;
* отчет 25013 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение информации о субъекте кредитной истории)»;
* отчет 25014 «Сведения о субъекте кредитной истории - физическом лице (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)»;
* отчет 25015 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву»;
* отчет 25016 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (заключение последующей кредитной сделки)»;
* отчет 25017 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение информации о субъекте кредитной истории)»;
* отчет 25018 «Сведения о субъекте кредитной истории - юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (изменение сведений, входящих в запись кредитной истории)».

Отчеты 25011 и 25015 формируются при заключении кредитной сделки и отсутствии у источника формирования кредитной истории информации о наличии кредитной истории у субъекта кредитной истории.

Отчеты 25012 и 25016 составляются при заключении кредитной сделки и наличии у источника формирования кредитной истории информации о наличии кредитной истории у субъекта кредитной истории.

Отчеты 25013 и 25017 формируются в случае изменения сведений о субъекте кредитной истории, предоставленных ранее источником формирования кредитной истории в Кредитный регистр.

Отчеты 25014 и 25018 составляются в случаях изменения условий кредитной сделки, совершения действий по исполнению обязательств по кредитной сделке.

Особенности формирования историй

Пример 1

Вопрос. ООО «У» (г. Минск) при помещении товаров под таможенный режим свободного обращения получило рассрочку уплаты таможенных платежей в соответствии со ст. 256 Таможенного кодекса Республики Беларусь на срок до 2 месяцев. В качестве обеспечения исполнения налогового обязательства по уплате таможенных платежей была представлена гарантия банка «Т». В то же время в установленный срок погасить данную отсрочку предприятие не смогло. Оно уплатило причитающийся платеж в добровольном порядке по прошествии 9 календарных дней.

Будет ли отражен факт получения в кредитной истории? Предоставят ли таможенные органы информацию о данном нарушении для ее размещения в кредитной истории организации?

Ответ. В соответствии со ст. 6 Закона в кредитную историю включаются следующие сведения в отношении обязательств субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории) (если таковые имеются):

* о кредитном договоре - номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии - предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок возврата (погашения) кредита; способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сумма задолженности по кредиту (за исключением возобновляемой кредитной линии), суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора;
* о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования, - номер и дата заключения договора, лимит овердрафта, наименование валюты кредита, срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; суммы просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора;
* о договоре займа - номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата займа, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сумма задолженности по займу; суммы просроченных платежей по возврату займа, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора;
* о договоре залога - номер и дата заключения договора, вид залога, стоимость предмета залога; сумма и наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю; сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения залога;
* о договоре гарантии - номер и дата заключения договора, срок, на который предоставлена гарантия, сумма, возврат которой обеспечивается гарантом, и наименование валюты; сумма и наименование валюты требований банка, предъявленных к гаранту; сумма, уплаченная гарантом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения гарантии;
* о договоре поручительства - номер и дата заключения договора, срок, на который дано поручительство, сумма, возврат которой обеспечивается поручительством, и наименование валюты, ответственность поручителя (солидарная или субсидиарная); сумма и наименование валюты требований банка, предъявленных к поручителю; сумма, уплаченная поручителем, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения поручительства.

В свою очередь, под записью кредитной истории подразумеваются сведения, входящие в состав кредитной истории, характеризующие одну кредитную сделку субъекта кредитной истории, в том числе исполнение принятых им на себя обязательств по данной сделке.

Под кредитной сделкой понимается кредитный договор, договор, содержащий условия овердрафтного кредитования, договоры займа, залога, гарантии, поручительства, заключаемые (заключенные) с банками, Нацбанком, по которым субъект кредитной истории выступает как кредитополучатель, или заемщик, или залогодатель, или гарант, или поручитель.

Исходя из ст. 164 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее - БК) в силу банковской гарантии банк или небанковская кредитно-финансовая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала, то есть ООО «У») от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платеж).

Таким образом, факт предоставления банковской гарантии ООО «У» не попадет в кредитную историю. Однако в кредитную историю может войти, например, договор залога, который мог быть заключен между банком и ООО «У» (где данный субъект хозяйствования выступает в качестве залогодателя) для выдачи последнему банковской гарантии.

Согласно ст. 1 Закона источником формирования кредитной истории выступает банк, являющийся стороной по кредитной сделке и предоставляющий в Нацбанк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Нацбанк – по кредитным сделкам, заключенным со своими работниками. Следовательно, таможенный орган не является источником формирования кредитной истории и, соответственно, не вносит какие­либо сведения в кредитные истории.

Пример 2

Вопрос. В кредитной истории предприятия фиксировались сведения о фактах просрочки уплаты платежей по выданным кредитам. Однако в настоящее время все кредиты, в том числе проценты по ним, погашены. Означает ли это, что предприятию теперь не будут выдавать кредиты?

Ответ. Напомним, что порядок предоставления банковского кредита, с одной стороны, регулируется нормами главы 18 БК, а с другой - нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК). Исходя из ст. 137 БК по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

В соответствии со ст. 391 ГК граждане и юридические лица свободны в заключении договора, а условия договора определяются по усмотрению сторон в порядке и пределах, предусмотренных законодательством. При этом действующие нормативные правовые акты не устанавливают банковскому учреждению ограничений по выдаче кредитов кредитополучателю, у которого погашены кредиты.

Таким образом, банковское учреждение, рассматривая вопрос о целесообразности представления кредита предприятию, оценивает, прежде всего, риск невозврата кредита или затягивания сроков распоряжения полученными ресурсами. В свою очередь, кредитная история позволяет оценить данный риск и помочь сформировать банковскому учреждению кредитный рейтинг клиентов.

Исходя из вышеизложенного, банк может выдать кредит предприятию даже в том случае, если в кредитной истории имеются сведения о фактах просрочки уплаты платежей по выданным кредитам. Вместе с тем следует помнить, что банковское учреждение, например, в качестве условия выдачи кредита может потребовать предоставления предприятием в залог более ликвидных товаров.

Пример 3

Вопрос. ОАО «Б» (г. Солигорск) заключило в октябре 2008 г. с банком «К» договор кредитования на 1 год. В то же время из-за проблем с экспортом продукции предприятие может погасить очередной платеж по кредиту несколько позже, чем это предусматривает кредитный договор. А именно платеж за апрель - май 2009 г. внести в сентябре 2009 г. Банк согласен с доводами ОАО «Б» и готов предоставить отсрочку уплаты платежей.

Следует ли в данном случае заключать отдельное дополнительное соглашение к кредитному договору между предприятием и банком? Как это отразится в кредитной истории ОАО «Б»?

Ответ. Исходя из ст. 420 ГК изменение и расторжение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено актами законодательства или договором. В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь «О нормативных правовых актах Республики Беларусь» акты законодательства - нормативные правовые акты, составляющие законодательство Республики Беларусь; под нормативным правовым актом понимается официальный документ установленной формы, принятый (изданный) в пределах компетенции уполномоченного государственного органа (должностного лица) или путем референдума с соблюдением установленной законодательством процедуры, содержащий общеобязательные правила поведения, рассчитанные на неопределенный круг лиц и неоднократное применение.

Таким образом, актом законодательства, то есть п. 24 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 № 226 , предусмотрено, что изменение условий кредитного договора, в том числе предоставление отсрочки (рассрочки) погашения задолженности по кредитному договору, осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору, что предполагает наличие соглашения сторон об изменении условий договора, заключенного в дополнение к первоначально заключенному кредитному договору.

В соответствии с п. 1 ст. 422 ГК соглашение об изменении или расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из законодательства, договора не вытекает иное. Статьей 139 БК установлено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Таким образом, допсоглашение к кредитному договору необходимо заключать в письменной форме.

Изменение графика погашения кредита, являющегося в соответствии с кредитным договором неотъемлемой его частью, путем подписания сторонами договора нового графика с указанием в нем о прекращении действия прежнего графика является изменением кредитного договора, оформленным допсоглашением в письменной форме (письмо Национального банка Республики Беларусь от 17.03.2007 № 04-23/190).

Таким образом, в случае если:

* банковское учреждение согласится изменить график погашения кредита и стороны заключат соответствующее соглашение в письменной форме - кредитная история не будет содержать сведений о просрочке уплаты платежа по кредиту, поскольку фактически такой просрочки нет;
* предприятию будет предоставлена отсрочка (рассрочки) погашения задолженности либо банковское учреждение не пожелает внести каких­либо изменений в кредитный договор - кредитная история будет содержать сведения о наличии задолженности по погашению кредита.

Внесение изменений в кредитную историю

Учитывая, что кредитная история является документом, от содержания которого зависит в том числе финансовое благополучие коммерческих организаций, законодатель предусмотрел возможность внесения в данный документ изменений.

Так в соответствии со ст. 8 Закона сведения, входящие в состав кредитной истории и являющиеся, по мнению субъекта кредитной истории, недостоверными, по его заявлению подлежат проверке Нацбанком или по поручению Нацбанка - источником формирования кредитной истории, представившим данные сведения в главный банк страны. Для этого субъект обязан предоставить заявление в Нацбанк по форме, установленной Инструкцией о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением № 67 (далее - Инструкция).

Срок такой проверки не должен превышать 30 дней со дня получения заявления. Во время проведения проверки в кредитной истории делается пометка «Сведения проверяются».

Субъект кредитной истории информируется Нацбанком о результатах рассмотрения заявления в течение 5 дней, следующих за днем завершения проверки. Если сведения признаны достоверными, то субъекту дается ответ, в котором излагаются основания отказа в удовлетворении изложенных в заявлении требований. Отказ в изменении и (или) дополнении сведений, входящих в состав кредитной истории, можно обжаловать в судебном порядке.

Сведения, входящие в состав кредитной истории, признанные по результатам проверки недостоверными, подлежат изменению и (или) дополнению в течение 5 дней, следующих за днем завершения проверки.

Изменение и (или) дополнение сведений, включенных в состав кредитной истории в результате неверного (неправильного, ошибочного) представления источником формирования кредитной истории, осуществляется путем предоставления данным источником в Кредитный регистр достоверных сведений в виде электронного документа.

Получение кредитных отчетов

Кроме того, субъекты кредитных историй вправе получать сведения, входящие в состав кредитной истории, в виде кредитного отчета. Этот отчет предоставляется в форме электронного документа (в случае заключения с Нацбанком отдельного договора, регулирующего отношения в сфере обращения электронных документов) или документа на бумажном носителе.

Для получения отчета субъект представляет в одно из структурных подразделений Нацбанка (см.табл.) заявление по форме, определенной Инструкцией. В случае, когда отчет предоставляется за вознаграждение, субъект кредитной истории до представления заявления на получение отчета (далее - заявление) обязан заключить договор оказания информационных услуг по установленной Инструкцией форме, а также представить платежный документ, подтверждающий уплату вознаграждения.

ТАБЛИЦА

Список мест предоставления кредитных отчетов

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование структурного подразделения Нацбанка | Адрес |
| Специализированное управление Нацбанка | ул. Калиновского, 72а, 220114, г. Минск |
| Главное управление Нацбанка по г. Минску и Минской области | ул. Толстого, 6, 220007, г. Минск |
| Отделение Главного управления Нацбанка по г. Минску и Минской области в г. Борисове | ул. Рабочий Химик, 13, 222120, г. Борисов |
| Отделение Главного управления Нацбанка по г. Минску и Минской области в г. Молодечно | ул. Притыцкого, 23, 222310, г. Молодечно |
| Главное управление Нацбанка по Брестской области | ул. Ленина, 9, 224005, г. Брест |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Брестской области в г. Барановичи | ул. Советская, 77, 225320, г. Барановичи |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Брестской области в г. Дрогичине | ул. Ленина, 159, 225830, г. Дрогичин |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Брестской области в г. Пинске | ул. Первомайская, 44, 225710, г. Пинск |
| Главное управление Нацбанка по Витебской области | ул. Ленина, 17, 210015, г. Витебск |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Витебской области в г. Орше | ул. 60 лет БССР, 11, 211396, г. Орша |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Витебской области в г. Полоцке | ул. К. Маркса, 24, 211400, г. Полоцк |
| Главное управление Нацбанка по Гомельской области | ул. Советская, 9, 245050, г. Гомель |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Гомельской области в г. Жлобине | ул. Урицкого, 86, 247210, г. Жлобин |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Гомельской области в г. Мозыре | ул. Ленинская, 6, 247760, г. Мозырь |
| Главное управление Нацбанка по Гродненской области | ул. Карбышева, 17, 230023, г. Гродно |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Гродненской области в г. Лиде | ул. Советская, 10, 231300, г. Лида |
| Главное управление Нацбанка по Могилевской области | ул. Ленинская, 50, 212030, г. Могилев |
| Отделение Главного управления Нацбанка по Могилевской области в г. Бобруйске | ул. Советская, 85, 213826, г. Бобруйск |

При представлении заявления субъект кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке. Кредитный отчет в виде электронного документа предоставляется не позднее 3 банковских дней со дня принятия решения о предоставлении отчета, а в виде документа на бумажном носителе - в день принятия решения о предоставлении отчета.

Кредитный отчет в виде документа на бумажном носителе вручается лично субъекту кредитной истории (его представителю). Для получения отчета субъект кредитной истории обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, а его представитель - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия, оформленный в установленном порядке.

После получения кредитного отчета в виде документа на бумажном носителе субъект кредитной истории (его представитель) обязан сделать на заявлении отметку о получении отчета и подписать ее с указанием фамилии, инициалов, а также даты получения.

Субъекту кредитной истории кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты вознаграждения один раз в течение календарного года и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение. Отчет, запрашиваемый субъектом кредитной истории после изменения недостоверных сведений, входящих в состав его кредитной истории, по результатам рассмотрения заявления субъекта кредитной истории, предоставляется без уплаты вознаграждения.

* непредставления и (или) непредъявления документов, необходимых для получения отчета;
* составления запроса (заявления) на получение отчета с нарушением установленной формы или отсутствия в нем сведений, определенных Нацбанком;
* отсутствия у лица, подписавшего запрос (заявление) на получение отчета, необходимых для этого полномочий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996г. и 17 октября 2004г.) Минск «Беларусь» 2004г.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 19 ноября 1998г.: с комментариями к разделам / Коммент. В. Ф. Чигира // Мн.: Амалфея, 1999.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. №166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01.2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01.2003).
4. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21 апреля 2003г. № 194-З. Принят Палатой представителей 17 декабря 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 апреля 2003 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 09.06.2003, № 63, рег. № 2/946 от 20.05.2003г).
5. Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20 декабря 2006 г. № 194-З. Принят Палатой представителей 9 ноября 2006 года. Одобрен Советом Республики 1 декабря 2006 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.01.2007, № 14, рег. № 2/1291 от 03.01.2007).
6. Декрет Президента Республики Беларусь от 16 марта 1999г. № 11 «Об упорядочении государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999г., №23, 1/191; 2002 г., № 142, 1/4230).
7. [Веремейко Юрий](http://www.jurist.by/authors/id_498/?PHPSESSID=07787487ef29c5b11d83bf983c9312c4), [Косов Андрей](http://www.jurist.by/authors/id_795/?PHPSESSID=07787487ef29c5b11d83bf983c9312c4), [Фадеева Елена](http://www.jurist.by/authors/id_670/?PHPSESSID=07787487ef29c5b11d83bf983c9312c4). Комментарий к Налоговому кодексу Республики Беларусь (Общая часть), Издательство: Тесей. Минск. 2007г.
8. Кишкевич А.Д., Пилипенко А.А.: Налоговое право Республики Беларусь. Издательство: Тесей. Минск. 2002. 304с.
9. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
10. Маньковский И.А. Налоговое право Республики Беларусь. Общие положения: Практическое пособие. – Мн.: «Молодежное научное общество», 2000. 160с.
11. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
12. Ханкевич ЛА. Налоги и налоговое право Республики Беларусь. Мн., 1999.