

Основные положения.

На практике проект кредитного договора, как правило, готовит кредитор, однако не следует подписывать его вслепую, заранее соглашаясь на все его условия, даже если сделка сулит большие возможности.

Прежде чем согласовать и подписать предложенный проект кредитного договора, следует проверить его на соблюдение и актуальность норм законодательства, а также интересов кредитополучателя и взвесить возможные риски. Следующий раздел раскроет особенности, на которые следует обратить внимание при согласовании и подписании кредитного договора.

В соответствии со [ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь](#) (далее – БК) по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитор) 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. При этом взимание кредитором каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается ([п. 1 ст. 771 ГК](#)).

В соответствии с [п. 16 Инструкции](#) о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной [постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149](#) (в ред. [постановления Правления Нацбанка от 31.03.2020 № 99](#)) (далее – Инструкция), обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора, если иной срок не предусмотрен кредитным договором.

Форма заключения кредитного договора.

Согласно [ст. 139 БК](#) кредитный договор заключается в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

В случае несоблюдения письменной формы кредитного договора такой договор является ничтожным.

Существенные условия кредитного договора.

В соответствии со [ст. 140 БК](#) существенными условиями кредитного договора являются условия:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- 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;
- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита).

Важно. Обращаем внимание, что согласно ч. 3 [ст. 144 БК](#) если кредитный договор заключен с условием о целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за целевым использованием кредита.

Контроль целевого использования кредита может осуществляться банком:

- путем проведения проверок на месте у кредитополучателя;
- посредством осуществления документального контроля без выезда на место (путем получения от кредитополучателя копий платежных, транспортных документов, контрактов);
- посредством визирования работником кредитного подразделения банка расчетных документов кредитополучателя, оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, посредством которых осуществляется выдача кредита;
- путем получения информации об использовании кредита из любых допустимых законодательством источников.

Важно. При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита и (или) обязанности обеспечить банку возможность осуществления контроля за целевым использованием кредита, банк, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору (ч. 4 [ст. 144 БК](#)).

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

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

Порядок предоставления кредита кредитополучателю **определен [главой 2 Инструкции](#)**.

Рассмотрим основные моменты, предшествующие заключению кредитного договора.

1. Представление заявителем (юридическим лицом) в банк перечня документов, необходимого для получения кредита.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче кредита юридическому лицу может различаться в разных банках как в зависимости от вида кредита, так и в зависимости от подходов к оценке кредитоспособности, периодичности и порядка осуществления контроля за использованием кредита, состоянием залога и пр.

Как правило, перечень документов включает следующие документы:

- ходатайство заявителя;
- анкета (заявка) на получение кредита;
- согласие заявителя на предоставление кредитного отчета из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь;
- правоустанавливающие документы: копия документа, подтверждающего назначение на должность руководителя и главного бухгалтера (при наличии) (приказ, решение собственника, участников и пр.), копия контракта с руководителем, устав, свидетельство о государственной регистрации, копии документов, подтверждающие право юридического лица на осуществление соответствующих видов деятельности;
- сведения об отнесении (не отнесении) сделки к крупной сделке и к сделкам, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц хозяйственных обществ, решение уполномоченного органа по сделке (при необходимости);
- бухгалтерская (финансовая) и иная отчетность:

1) юридические лица, применяющие общую систему налогообложения:

- копию годового бухгалтерского баланса со всеми приложениями к нему за предыдущий год с расшифровками отдельных статей бухгалтерского баланса;
- аудиторское заключение (в случае, если юридическое лицо в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту);
- копию бухгалтерского баланса, а также копию отчета о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату;
- копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за соответствующий период предыдущего года;

2) юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения без ведения бухгалтерского учета:

- документы о доходе за предыдущий год, а также за фактически отработанное время в текущем году;

- выписки из книги учета доходов и расходов организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения (расшифровку отдельных статей книги при необходимости);
- копии налоговой декларации (расчета) по налогу при упрощенной системе налогообложения; сведения о доходах и расходах;
- информация заявителя о движении денежных средств по счетам за шесть последних месяцев;
- прогноз движения денежных средств на период пользования кредитом;
- сведения о стоимости чистых активов за предыдущий год;
- информация о предлагаемых способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (копии документов).

2. Рассмотрение банком представленного пакета документов.

В соответствии с [п. 13 Инструкции](#) перед заключением кредитного договора банк обязан оценить кредитоспособность заявителя (кредитополучателя) и определить правоспособность заявителя (кредитополучателя) – юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Под кредитоспособностью понимается способность юридического лица (в том числе банка), индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства ([абз. 10 п. 2 Инструкции](#)).

Законодательство не содержит детализированных требований, касающихся методологии оценки правоспособности и кредитоспособности кредитополучателя. Банки свободны в установлении методов определения кредитоспособности (в соответствии с [абз. 4 п. 8 Инструкции](#) уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные правовые акты, в которых предусматриваются, в том числе, порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо)). В связи с чем кредитоспособность может определяться как на основании справок или иных документов, так и на основе статистических сведений по соответствующей отрасли и т.п., заявления физического лица о размере дохода.

3. Принятие решения о предоставлении кредита.

Согласно [ч. 5 п. 13 Инструкции](#) решение о предоставлении кредита оформляется в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского

обслуживания) и подписывается уполномоченным работником (работниками) банка.

Согласно [п. 15 Инструкции](#) предоставление кредита осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством в следующих формах или их сочетании:

- безналичной – путем перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счет кредитополучателя;
- наличной – путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещенных законодательством.

Проценты за пользование кредитом.

В соответствии со [ст. 145 БК](#) кредитор до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться:

в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора (переменная годовая процентная ставка).

Важно. Кредитор не вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом. Условия кредитного договора, позволяющие кредитору увеличить размер процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке, ограничивают права кредитополучателя и считаются ничтожными. Увеличение переменной годовой процентной ставки вследствие увеличения базового показателя не является увеличением размера процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке.

Размер процентов за пользование кредитом может изменяться на основании законодательного акта Республики Беларусь.

Кредитор при заключении кредитного договора с кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными долями в период

его возврата (погашения), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом начисляются в соответствии с условиями кредитных договоров со дня предоставления кредита по день, предшествующий дню возврата (погашения) кредита, включительно либо со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены кредитодателю наличными денежными средствами.

Прекращение начисления процентов, прощение долга.

Порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование кредитом должны быть определены локальными правовыми актами банка ([абз. 14 п. 8 Инструкции](#)).

В соответствии с [п. 24 Инструкции](#) начисление процентов за пользование кредитом может быть приостановлено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством, а также в иных случаях по решению уполномоченного органа банка, в том числе:

- при наличии решения о ликвидации кредитополучателя – юридического лица;
- при наличии судебного постановления о взыскании задолженности по кредитному договору;
- при наличии исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженности по кредитному договору;
- в случае смерти кредитополучателя – физического лица, индивидуального предпринимателя на основании документа, подтверждающего факт его смерти;
- при заключении мирового соглашения, соглашения о примирении, медиативного соглашения в части исполнения обязательств по кредитному договору.

Согласно [п. 8 Инструкции](#) уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные правовые акты, в которых предусматриваются, в том числе, признаваемая малозначительной сумма обязательств кредитополучателя.

Закрепление в локальных правовых актах банка суммы обязательств кредитополучателя, признаваемой малозначительной, дает возможность

в дальнейшем прекращать указанные обязательства по решению уполномоченного органа банка прощением долга, если иное не установлено законодательными актами ([абз. 11 п. 8, п. 22 Инструкции](#)).

Малозначительной может быть признана сумма обязательств по кредитному договору меньшая, чем издержки по ее взысканию, если иное не установлено законодательными актами ([абз. 11 п. 8 Инструкции](#)).

Досрочное исполнение кредитного договора.

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, за исключением случая, предусмотренного [ч. 9 ст. 150 БК](#).

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита ([ч. 1, 2 ст. 143 БК](#)).

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

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 ([ст. 147 БК](#)).

Исполнение обязательств по кредитному договору.

Возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им – обязательство кредитополучателя по кредитному договору ([ст. 137 БК](#)).

Условие о порядке возврата (погашения) кредита – одно из существенных условий кредитного договора ([абз. 3 ст. 140 БК](#)).

По кредитному договору могут быть установлены следующие способы возврата (погашения) кредита ([п. 20¹ Инструкции](#)):

- дифференцированные платежи – как правило, уменьшающиеся в течение срока кредитования платежи, которые включают равные доли основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности;
- аннуитетные платежи – равные по величине платежи, которые включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга;
- платежи равными долями – равные по величине платежи, которые рассчитываются путем деления основного долга и процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, на количество платежных периодов.

Ответственность кредитополучателя за ненадлежащее исполнение кредитного договора.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь ([ч. 10 ст. 145 БК](#)).

Важно. В тех случаях, когда в кредитном договоре установлено увеличение размера процентов в связи с просрочкой уплаты долга, размер ставки, на которую увеличена плата за пользование займом, следует считать иным размером процентов, установленных договором в соответствии с [п. 1 ст. 366 ГК](#).

Ограничения при заключении кредитного договора (договора займа) юридическими лицами (крупные сделки хозяйственного общества, сделки с заинтересованностью аффилированных лиц).

В соответствии с [ч. 1 ст. 58 Закона](#) Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-XII «О хозяйственных обществах» (далее – Закон) крупной сделкой хозяйственного общества является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения хозяйственным обществом прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет 20 % и более балансовой стоимости активов этого общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки (стоимости активов).

Согласно [ч. 4 ст. 57 Закона](#), взаимосвязанными сделками признаются:

сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц за определенный уставом период времени;

несколько сделок с имуществом, которое может использоваться как единое целое по общему назначению (единый имущественный комплекс, сложные вещи и др.);

иные сделки, признаваемые взаимосвязанными сделками уставом хозяйственного общества.

Важно. Крупные сделки хозяйственного общества могут совершаться по решению общего собрания его участников, если уставом принятие такого решения не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) этого общества или иное не установлено Президентом Республики Беларусь ([ч. 3 ст. 58 Закона](#)).

В силу [ч. 10 ст. 58 Закона](#) крупная сделка, совершенная с нарушением предусмотренных Законом требований, является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску участников хозяйственного общества, самого хозяйственного общества, а также членов совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа.

В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц хозяйственного общества, решение о такой сделке принимается в порядке, установленном [ч. 2–6 ст. 57 Закона](#), за исключением случая, когда в совершении такой сделки заинтересованы все участники хозяйственного общества ([ч. 9 ст. 58 Закона](#)).

Согласно [ч. 12 ст. 58 Закона](#) положения данной статьи не применяются к хозяйственному обществу, состоящему из одного участника, который одновременно осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа.

Важно. Согласно [ч. 1 ст. 57¹ Закона](#) сделка, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц хозяйственного общества, совершенная с нарушением предусмотренных Законом требований и (или) нарушающая права и законные интересы хозяйственного общества, участников этого общества, является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску участников хозяйственного общества, самого хозяйственного общества, а также членов совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа.

В силу [ч. 2 ст. 57 Закона](#) решение общего собрания участников хозяйственного общества о сделке, в совершении которой имеется

заинтересованность его аффилированных лиц, принимается общим собранием участников хозяйственного общества большинством от общего количества голосов участников хозяйственного общества, не заинтересованных в совершении этой сделки.

Согласно [ст. 56 Закона](#) аффилированными лицами хозяйственного общества являются физическими и юридическими лицами, способными прямо и (или) косвенно (через иных физических и (или) юридических лиц) определять решения либо оказывать влияние на их принятие хозяйственным обществом, а также юридическими лицами, на принятие решений которыми хозяйственное общество оказывает такое влияние.

В соответствии с [ч. 1 ст. 57 Закона](#) заинтересованность аффилированных лиц в совершении хозяйственным обществом сделки признается в случае, если эти лица:

- являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 % и более долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом;
- являются собственниками имущества юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом;
- являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом;
- в иных случаях, определенных уставом.