

3) для активизации лизинга в сфере наукоемкой продукции следовало бы ввести льготное налогообложение прибыли по лизинговым операциям с передовыми технологиями и высококачественным оборудованием;

4) для развития международного импортного лизинга целесообразно освободить ввозимое лизинговое имущество от уплаты таможенной пошлины;

5) необходимо создание такого инвестиционного климата, который был бы привлекательным в первую очередь для частных предпринимателей (как отечественных, так и иностранных).

<http://edoc.bseu.by>

Л.И. Стефанович
Национальный банк Республики Беларусь (Минск)

ПЕРЕВОД ПРАВОВОГО ТИТУЛА — НОВАЯ ФОРМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Первостепенной задачей, решаемой банковской системой республики, является направление денежных потоков в экономику, и в первую очередь — в реальный сектор, хотя в настоящее время, учитывая сложное финансовое состояние ряда предприятий, кредитные операции не всегда являются самыми надежными и доходными. Однако эффективная кредитная поддержка клиентов банка в конечном счете будет способствовать подъему национальной экономики и, как результат, — повышению устойчивости и надежности самой банковской системы.

С целью обеспечения максимальной кредитной поддержки народного хозяйства республики банки нацеливаются на постоянное наращивание ресурсной базы, повышение эффективности своих активов и улучшение их структуры. Ресурсы в банках являются преимущественно краткосрочными, в то время как многие отрасли народного хозяйства испытывают потребность именно в долгосрочном финансировании. Однако по мере снижения уровня инфляции необходимо отметить положительную тенденцию роста срочных депозитов в общем объеме привлеченных ресурсов, что позволяет банкам наращивать объемы кредитов на более длительные сроки, тем самым удовлетворяя потребности своих клиентов в таких кредитах.

Основные принципы и подходы при кредитовании юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей определены Правилами размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита. Юридическим лицам кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением оборотных (текущих) и внеоборотных (долгосрочных) активов. Физическим лицам кредиты предоставляются на потребительские нужды (приобретение имущества, оздоровление, обучение и др.) и финансирование недвижимости.

В целях снижения кредитного риска и поддержания ликвидности своих активов банк использует формы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателем. Под формой исполнения обязательств клиентом понимается конкретный источник погашения долга банку, юридическое оформление права кредитора на его использование, организация контроля за приемлемостью и достаточностью этого источника.

Основными формами исполнения обязательств по возврату кредита и процентов по нему являются:

- гарантийный депозит денег;
- страхование кредитодателем риска невозврата кредита;
- залог недвижимого и движимого имущества;
- поручительство;
- гарантия;
- перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права);
- иные формы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором.

Новой формой исполнения обязательств по кредитному договору является перевод на кредитодателя правового титула. Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может на основании отдельного договора перевести на кредитодателя правовой титул на принадлежащее ему имущество (право собственности либо, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь, право хозяйственного ведения или право оперативного управления) и имущественные права.

В договоре должно быть определено, в течение какого срока кредитополучатель вправе выкупить путем погашения кредита переданное кредитодателю имущество (право выкупа). Если иное не определено сторонами, право выкупа ограничивается тремя годами для движимого имущества и десятью — для недвижимого. Кредитодатель не вправе отчуждать имущество до истечения срока реализации права выкупа. В случае перевода на кредитодателя правового титула (на имущество и

имущественные права) кредитор осуществляет все права и исполняет все обязанности собственника, установленные гражданским законодательством.

Перевод правового титула на кредитора не требует обязательной передачи ему имущества, если иное не предусмотрено в договоре.

Обязанности по передаче имущества в связи с переводом правового титула на кредитора на основании отдельного договора могут быть возложены, вместо кредитополучателя, на третье лицо.

Форма обеспечения очень привлекательна для банков и клиентов и имеет свои существенные преимущества перед залогом. Прежде всего это:

отсутствие громоздкой процедуры публичных торгов;

отсутствие процедуры обращения взыскания на залог;

при переводе на кредитора правового титула имущество и имущественные права находятся в собственности банка.

Актуальность применения данной формы заключается в том, что она более удобна и динамична в практической деятельности коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, банков.

Право на применение имеют различные формы обеспечения и в том числе — перевод на кредитора правового титула, который до настоящего времени не применяется ввиду своей новизны.

В.И. Сысоева, Г.В. Захаревич
Министерство финансов Республики Беларусь (Минск)

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Одним из решающих направлений развития экономики республики является совершенствование системы малых предприятий. Именно малый бизнес, не требующий крупных стартовых капиталов, работающий с высокой оборачиваемостью материальных и финансовых ресурсов, способен наиболее быстро, экономно и эффективно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования и насыщения рынка потребительских товаров. В этой связи поддержка малого бизнеса является одной из приоритетных задач государства. Необходимость такой поддержки признается экономической политикой республики, и с этой целью предпринимаются некоторые мероприятия по совершенствованию малого бизнеса.

Государственная финансово-кредитная поддержка малого бизнеса осуществляется рядом экономических тенденций. Одна из них связана с оказанием субъектам малого бизнеса прямой финансовой помощи в виде: субсидий, субвенций, дотаций, кредитования; частичной компенсации процентной ставки по банковским кредитам; уплаты платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); совместного финансирования (в счет бюджета и кредитно-финансовых организаций).

Другой тенденцией является форма косвенной финансовой поддержки малого бизнеса, нацеленной на поощрение, развитие и стимулирование инвестиционной активности малого бизнеса. Соответствующие меры предполагают:

общегосударственные и региональные режимы льготного налогообложения малых предприятий;

внедрение упрощенных схем взимания налогов с субъектов малого бизнеса;

установление норм ускоренной амортизации оборудования, используемого малыми предприятиями;

распространение в сфере малого предпринимательства системы лизинга;

другие формы развития малого бизнеса.

Следует уделять больше внимания вопросам усиления инвестиционной политики в интересах сферы малого предпринимательства, учитывающей не только объемы необходимых финансовых средств и различные формы инвестиционной поддержки, но и прежде всего — структурные и региональные приоритеты.

В целях совершенствования системы малого предпринимательства должен получить развитие механизм гарантий инвестиционных кредитов малому бизнесу, включая предоставление государственных гарантий коммерческим банкам, принимающим участие в финансировании сферы малого предпринимательства. В настоящее время особое внимание необходимо уделять такому методу финансовой поддержки малых предприятий, как предоставление гарантий региональными фондами поддержки малого предпринимательства. Специальные соглашения между этими фондами и коммерческими банками могут предусматривать выделение определенных объемов кредитных ресурсов для финансирования поддержки инвестиционной деятельности малого бизнеса под гаран-