

Обоснование необходимости принятия
проекта Закона Республики Беларусь
”О потребительском кредите (микрорайме)“
(далее – проект Закона)

1. Цель и правовые основания подготовки проекта

Проект Закона подготовлен в целях совершенствования правового регулирования отношений в области кредитования и микрофинансирования физических лиц, обеспечения их системного и комплексного регулирования, а также повышения уровня защиты прав потребителей финансовых услуг.

При подготовке проекта Закона учитывался международный опыт, а также правоприменительная практика банков, юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Разработка проекта Закона направлена также на гармонизацию подходов к нормативному регулированию кредитных и некредитных финансовых организаций в Республике Беларусь и Российской Федерации в рамках мероприятий, предусмотренных пунктом 19 Союзной программы по гармонизации норм регулирования кредитных и некредитных финансовых организаций, финансового рынка в целом, включая обеспечение создания единых принципов страхования вкладов, утвержденной Декретом Высшего Государственного Совета Союзного государства от 4 ноября 2021 г. № 6.

Проект Закона включен в план подготовки проектов законодательных актов на 2023 год, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 30 декабря 2022 г. № 467.

2. Обоснованность выбора вида нормативного правового акта

С учетом важности общественных отношений, возникающих в области потребительского кредитования и микрофинансирования физических лиц, их регулирование в соответствии со статьей 14 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-З ”О нормативных правовых актах“ должно осуществляться законом.

3. Предмет правового регулирования структурных элементов проекта, изменяющих существующее правовое регулирование соответствующих общественных отношений, информация об изменении концептуальных положений законодательства, институтов отрасли (отраслей) законодательства и правовых последствиях такого изменения

В настоящее время потребительское кредитование и микрофинансирование регулируется рядом актов законодательства - Банковским кодексом Республики Беларусь (статьи 143 и 150), Гражданским кодексом Республики Беларусь (статья 339, глава 42), Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 ”О предоставлении и привлечении займов“ (далее – Указ № 394), а также постановлениями

Правления Национального банка Республики Беларусь.

В целях комплексности и унифицированности подходов к кредитованию (микрофинансированию) проектом Закона объединены соответствующие нормы, при этом положения, регламентирующие потребительское кредитование и микрофинансирование, подчинены единой логике.

Действующая классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам, включает кредиты на потребительские нужды – кредиты, предоставляемые физическим лицам для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и кредиты на финансирование недвижимости - кредит, предоставленный на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений.

В настоящее время основными направлениями развития потребительского кредитования являются внедрение комплексного обслуживания физических лиц за счет расширения линейки потребительских кредитов и каналов их продаж, в том числе на основе использования партнерских программ с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, реализующими товары (работы, услуги).

Наряду со стандартными потребительскими кредитами на приобретение товаров, оплату учебы и медицинских услуг, оформляемых в банке, все большую актуальность и востребованность приобретают POS-кредитование (кредитование, осуществляемое в торговых объектах) и возможность дистанционного оформления кредитов.

Отношения, связанные с предоставлением таких кредитов, требуют дополнительного регулирования, в том числе в целях защиты прав физического лица как получателя (потребителя) финансовой услуги.

Несмотря на то, что предоставление кредитов на финансирование недвижимости осуществляется на длительный срок, на большую сумму денежных средств, чем сумма потребительского кредита, и требует дорогостоящий залог, подходы к заключению с физическими лицами кредитных договоров на финансирование недвижимости, а также мероприятия, связанные с информированием физических лиц, и их защитой должны быть схожими с подходами, устанавливаемыми в рамках потребительского кредитования.

С учетом мировых тенденций в нашей стране помимо кредитования получили развитие иные формы финансирования.

Согласно Указу № 394 предоставление микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, осуществляют:

коммерческие микрофинансовые организации (ломбарды);

организации, осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе у населения для государственных нужд, а также государственные организации, оказывающие бытовые услуги в сельской местности (далее – специализированные организации).

В настоящее время микрофинансовую деятельность осуществляют 79 ломбардов, включенных в реестр микрофинансовых организаций, а также одна специализированная организация, направившая соответствующее уведомление в Национальный банк (РУП "Белскупдрагмет").

Потребительские кооперативы (в частности, потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи) предоставляют микрозаймы только на цели осуществления предпринимательской деятельности субъектам малого и (или) среднего предпринимательства либо определенных Указом № 394 видов деятельности, осуществляемых физическими лицами, – ремесленная деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, производство сельскохозяйственной продукции, виды деятельности, при осуществлении которых физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, уплачивают единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Предоставление быстрых займов без залога (до зарплаты) в нашей стране запрещено с 1 января 2015 г. (Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 "О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций", утратил силу с 27 апреля 2020 г. в связи с изданием Указа № 394, содержащего аналогичные подходы к данному вопросу).

Вопросы заключения и исполнения договоров займа между физическими лицами регулируются главой 42 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Необходимо также отметить, что с 29 ноября 2021 г. в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2021 г. № 196 "О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности" (далее – Указ № 196) физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, могут получать займы на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, посредством сервисов онлайн-заимствования от других физических лиц, а также от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

При этом деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по предоставлению трех и более микрозаймов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам посредством деятельности сервиса онлайн-заимствования должна осуществляться в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего порядок предоставления микрозаймов (то есть с учетом Указа № 394). Кроме того, сервисы онлайн-заимствования, контроль за деятельностью которых

возложен на Национальный банк, не вправе выступать сторонами по договору займа (то есть непосредственно не являются ни заимодавцами, ни заемщиками). Контроль со стороны Национального банка за деятельностью юридических лиц (за исключением микрофинансовых организаций, которые также вправе предоставлять микрозаймы посредством сервисов онлайн-займствования) и индивидуальных предпринимателей в процессе предоставления займов физическим лицам Указом № 196 не предусмотрен.

Также Указом № 196 определяются лишь отдельные особенности заключения и исполнения физическими и юридическими лицами договора займа, предусматривающие получение денежных средств как для потребительских целей, так и для осуществления предпринимательской деятельности, связанные с их заключением посредством сервиса онлайн-займствования.

В целях установления единообразных подходов к заимодателям представляется нецелесообразным включать в проект Закона нормы, касающиеся получения физическими лицами от других лиц займов на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, посредством сервисов онлайн-займствования.

Следует отметить, что регулирование вопросов взаимоотношений банков, микрофинансовых и специализированных организаций с физическими лицами при предоставлении кредитов и микрозаймов разными нормативными правовыми актами делает законодательство сложным для понимания физических лиц и не дает полную картину их прав и обязанностей при заключении договоров потребительского кредита (микрозайма).

В этой связи регулирование названных вопросов и иных схожих направлений деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, микрофинансовых и специализированных организаций в рамках комплексного нормативного правового акта будет способствовать формированию более прозрачного и понятного законодательства, а также подчинит его единой логике и цели.

С учетом изложенного Закон регулирует отношения, связанные с:
информированием о потребительском кредитовании (микрофинансировании);

действиями, предшествующими заключению с физическими лицами договоров потребительского кредита (микрозайма), в том числе оценкой кредитоспособности (платежеспособности) заявителя;

заключением с физическими лицами договоров потребительского кредита (микрозайма), изменением условий договоров потребительского кредита (микрозайма), особенностями возврата (погашения) потребительских кредитов (микрозаймов). Проектом Закона устанавливается, что к отношениям, возникающим при потребительском кредитовании (микрофинансировании), не урегулированным Законом, применяется

законодательство, регулирующее деятельность банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, микрофинансовых организаций, иных юридических лиц, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность.

Действие Закона будет распространяться на предоставление физическим лицам кредитов на финансирование недвижимости, если иное не будет установлено Законом или иными актами законодательства.

Следует отметить, что:

процентная ставка за пользование кредитом, содержащаяся в договоре потребительского кредита, определяется как фиксированная или переменная в соответствии со статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь. В этой связи установление в проекте Закона отдельных видов процентных ставок за пользование потребительским кредитом при заключении договоров с физическими лицами не требуется;

меры ответственности за неисполнение обязательств по кредитным договорам установлены статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь. С учетом изложенного установление мер ответственности кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательств по договору потребительского кредита не попадает в сферу регулирования проекта Закона;

отношения, связанные с заключением и исполнением договора залога движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в целях обеспечения микрозаймов, предоставленных ломбардами и специализированными организациями, а также порядок работы с залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (его оценка, порядок обращения взыскания и реализации), коммерческими микрофинансовыми организациями (ломбардами) и специализированными организациями проектом Закона регулироваться не будут (ряд норм содержится в статье 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

Основные термины, используемые в проекте Закона и их определения (статья 1 проекта Закона).

В проекте Закона приведены определения понятий потребительского кредитования (микрофинансирования), потребительского кредита, а также договоров, на основании которых предоставляется потребительский кредит (микрозаем). Устанавливается, что во всех случаях стороной указанных договоров является физическое лицо, а кредит (микрозаем) предоставляется для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Под кредитованием на основании партнерских отношений в проекте Закона понимается деятельность по предоставлению потребительского кредита заявителю на приобретение у юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей (далее – организаций-партнеров) товаров (работ, услуг) при наличии заключенного между банком (далее – банком-партнером) и организацией-партнером договора о сотрудничестве. Необходимость регулирования соответствующих вопросов обосновывается сложностью отношений в рамках кредитования физических лиц для приобретения (получения) товаров (работ, услуг), и необходимостью регламентации порядка расторжения договоров потребительского кредита. Проблемные вопросы исполнения обязательств по договорам потребительского кредита порождают многочисленные жалобы граждан на деятельность организаций торговли (сервиса), индивидуальных предпринимателей, оказывающих услуги, а также обращения в банки.

Проектом Закона также вводятся определения понятий обязательных платных услуг, системы дистанционного обслуживания, показателей долговой нагрузки - что связано с необходимостью детального раскрытия в проекте Закона вопросов заключения договоров потребительского кредита (микрозайма).

Субъекты, имеющие право заключать договоры потребительского кредита (микрозайма) (статья 4 проекта Закона).

Проектом Закона сохраняется субъектный состав лиц, имеющих право заключать кредитные договоры (договоры микрозаймов), в том числе если такими договорами являются договоры потребительского кредита (микрозайма).

Одновременно проектом Закона регулируются отношения, связанные с возможностью предоставить юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на основании договора о сотрудничестве полномочий на осуществление от имени кредитодателя (заимодавца) ряда действий, связанных с заключением соответствующих договоров. При этом проектом Закона закрепляется, что кредитодатель (заимодавец) не вправе передать полномочия по принятию решения о предоставлении потребительского кредита (микрозайма) иным юридическим либо физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Локальные правовые акты кредитодателя (заимодавца) (статья 5 проекта Закона).

При осуществлении кредитования банками могут использоваться разные методики установления процентной ставки за пользование кредитом (микрозаймом), расчета показателя долговой нагрузки и обеспеченности кредита. Кроме того, банки самостоятельно устанавливают перечень документов для предоставления кредита (микрозайма).

В целях применения кредитодателем (заимодавцем) единообразных подходов ко всем кредитополучателям (заёмщикам) проектом Закона вводится требование о закреплении этих подходов в своих локальных

правовых актах кредитодателя (займодавца) с раскрытием информации, которая должна присутствовать в таких актах.

В отношении микрофинансирования необходимо отметить, что пунктом 14 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом № 394 (далее – Положение, утвержденное Указом № 394), предусмотрено, что предоставление микрофинансовыми организациями микрозаймов осуществляется на основании утверждаемых этими организациями правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым Национальным банком требованиям к содержанию таких правил. В настоящее время они определены Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 776 (будет корректироваться с учетом положений проекта Закона после его принятия).

Информирование о потребительском кредитовании (микрофинансировании) (статьи 6 - 9 проекта Закона).

Проектом Закона устанавливается требование о необходимости раскрытия кредитодателем (займодавцем) информации о совершаемой деятельности по предоставлению потребительского кредита (потребительского микрозайма).

Раскрытие информации осуществляется путем размещения информации о потребительском кредитовании (микрофинансировании) на сайте кредитодателя (займодавца) в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт). При этом кредитодателем (займодавцем) также должно быть обеспечено предоставление (наличие) указанной информации в помещениях в местах предоставления потребительского кредита (микрозайма) (заключения соответствующих договоров). Ознакомление с такой информацией является первичным ознакомлением потенциального клиента с предлагаемым продуктом банка (микрофинансовой и специализированной организаций). Информация должна быть наглядной, доступной для понимания граждан. На ее основании физическое лицо принимает решение о дальнейшем взаимодействии с кредитодателем (займодавцем).

Помимо суммы потребительского кредита (микрозайма), срока предоставления, диапазона возможных процентных ставок в информации, размещаемой в местах оказания услуг, а также на официальном сайте, указывается информация о необходимости наличия обеспечения, мерах ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) заключаемых договоров. Проектом Закона устанавливается требование об обеспечении актуальности информации, размещенной на интернет-сайте кредитодателя (займодавца). Она подлежит обновлению в день ее изменения или

совершения действия (наступления события), сведения о котором подлежат размещению.

Следует отметить, что исходя из положений проекта Закона требования в отношении сроков рассмотрения документов кредитополучателя, необходимых для предоставления потребительского кредита и оценки кредитоспособности заявителя, их перечнем, сроков принятия решения о предоставлении кредита, а также требования, предъявляемые к заявителям (возраст, социальная группа и т.д.), банки устанавливают самостоятельно.

Проектом Закона также предусматривается до заключения договора потребительского кредита (микрозайма) обязательное предоставление заявителю информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования). Такая информация включает в себя основные условия предоставляемого кредита (микрозайма) и должна быть доступной для понимания гражданина. В этой связи ознакомление с информацией об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) является предварительным ознакомлением с условиями договора потребительского кредита (микрозайма) и направлена на то, чтобы оградить физическое лицо от реализации необдуманного решения, состоящего в принятии на себя обязательств по возврату (погашению) кредита (микрозайма).

Ознакомление заявителя с информацией об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) осуществляется с указанием даты ознакомления.

В отношении микрофинансирования отмечаем, что требование в отношении раскрытия информации о микрофинансовой деятельности микрофинансовыми и специализированными организациями содержится в пункте 4 Положения, утвержденного Указом № 394, а перечень информации, которая должна раскрываться на сайте установлен в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 101 "Об объеме и порядке раскрытия информации микрофинансовыми организациями". Перечень информации, которая должна доводиться до потребителя услуг, оказываемых микрофинансовыми и специализированными организациями, содержится в пункте 15 Положения, утвержденного Указом № 394. После принятия Закона указанные нормы будут исключены из названных нормативных правовых актов.

Проектом Закона также закрепляется, что при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма), на основании которого увеличивается сумма денежных обязательств кредитополучателя (заемщика), должна быть предоставлена информация об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования). При уменьшении суммы денежных обязательств вследствие заключения дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма) информация об условиях

потребительского кредитования (микрофинансирования) может не предоставляться.

Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заявителя до заключения договора потребительского кредита (микрозайма) (статья 10 проекта Закона).

В целях недопущения чрезмерной финансовой нагрузки на кредитополучателя – снижения случаев, при которых физические лица не способны в полном объеме и в срок исполнять свои обязательства по договору потребительского кредита (микрозайма), проектом Закона закрепляется требование о проведении обязательной оценки кредитоспособности физического лица при предоставлении потребительского кредита, а также кредита на финансирование недвижимости. Такая оценка проводится в том числе с использованием соответственно показателя долговой нагрузки – при предоставлении потребительского кредита и показателя обеспеченности кредита при предоставлении кредита на финансирование недвижимости.

Предельный размер показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, а также порядок их расчета кредитодателем при оценке кредитоспособности заявителя устанавливаются Национальным банком.

Проектом Закона предусматривается, что при оценке платежеспособности заявителя при предоставлении потребительских микрозаймов Национальный банк устанавливает случаи применения заимодавцем показателя долговой нагрузки, порядок его расчета и предельные размеры.

В целях усиления защиты кредитополучателя проектом Закона также вводится требование о том, что при принятии положительного решения о предоставлении кредита (микрозайма) кредитодатель (заимодавец) должен довести до сведения заявителя информацию о превышении размера показателя долговой нагрузки (показателя обеспеченности кредита) над допустимым значением, установленным законодательством.

Проектом Закона также закрепляется, что в случае заключения дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма), на основании которого уменьшается сумма платежа по договору потребительского кредита (микрозайма), оценка кредитоспособности (платежеспособности) кредитополучателя (заемщика) может не осуществляться.

Услуги, связанные с потребительским кредитованием (микрофинансированием), взимание вознаграждения (плата) за которые не допускается (статья 11 проекта Закона).

В соответствии со статьей 137 Банковского кодекса Республики Беларусь при заключении кредитного договора и, соответственно,

предоставлении кредита взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

При этом до заключения кредитного договора, а также на стадии исполнения обязательств по кредитному договору банки продолжают нести расходы. В целях недопущения перенесения оплаты расходов банков на физических лиц проектом Закона устанавливается перечень услуг, совершаемых банком без взимания платы.

Следует отметить, что оказание ряда перечисленных в проекте Закона услуг осуществлялось банками без взимания вознаграждения (платы) исходя из норм статьи 150 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Так, в соответствии с проектом Закона без взимания вознаграждения должно осуществляться рассмотрение документов, необходимых для получения кредита (микрозайма). Данное требование также будет распространяться при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского кредита, в соответствии с которым кредитополучателю, находящемуся в тяжелой жизненной ситуации, предоставляется отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма). В случае, если условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие кредитополучателю текущего (расчетного) банковского счета и зачисление на него суммы потребительского кредита открытие такого счета осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

При исполнении кредитодателем (заимодавцем) обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) без взимания вознаграждения (платы) осуществляется:

обязательное уведомление кредитополучателя (заемщика) об образовании просроченной задолженности;

представление обновленной информации, указанной в графике платежей (при его наличии) по просьбе кредитополучателя (заемщика) при изменении существенных условий договора потребительского кредита (микрозайма), оказывающих влияние на будущие платежи кредитополучателя (заемщика);

предоставление информации о полном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма).

Информацию о задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма) кредитополучатель (заемщик) вправе также получать без уплаты вознаграждения (платы).

Без взимания вознаграждения (платы) могут быть оказаны иные услуги, вознаграждение (плата) за оказание которых в соответствии с законодательством не взимается.

Условия договора потребительского кредита (микрозайма) (статья 12 проекта Закона).

Потребительский кредит (микрозаем) предоставляется в белорусских рублях. Данная норма не является новой, однако проектом Закона дополнительно закрепляется, что в договоре потребительского кредита (микрозайма) не может быть предусмотрено, что денежное обязательство подлежит оплате в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

В отношении указанной нормы отмечаем, что норма не будет противоречить статье 298 Гражданского кодекса Республики Беларусь, поскольку по инициативе Национального банка (по согласованию с Национальным центром законодательства и правовых исследований и Министерством экономики) в проект Закона Республики Беларусь "Об изменении кодексов", предусматривающий корректировку норм Гражданского кодекса Республики Беларусь и Банковского кодекса Республики Беларусь, внесены нормы, позволяющие законодательными актами предусматривать, в частности, запрет валютного эквивалента.

Справочно:

Согласно проекту Закона Республики Беларусь "Об изменении кодексов" предлагается:

в части второй пункта 1 статьи 298 Гражданского кодекса Республики Беларусь слова " ("специальных правах заимствования и др.)" заменить словами ", если иное не предусмотрено законодательными актами";

первое предложение части второй статьи 11 Банковского кодекса Республики Беларусь дополнить словами ", если иное не предусмотрено законодательными актами".

Реализация данной нормы проекта Закона позволит избежать перенесения на физическое лицо – сторону по договору потребительского кредита (микрозайма), валютных рисков.

Статьей 140 Банковского кодекса Республики Беларусь установлены существенные условия кредитного договора. Поскольку договор потребительского кредита является одним из видов кредитного договора, то положения указанной статьи распространяются также на договор потребительского кредита.

При этом, поскольку стороной по такому договору является физическое лицо, проектом Закона устанавливаются дополнительные требования к содержанию договора потребительского кредита, направленные на то, чтобы сделать договор более понятным для граждан (четко выраженная процентная ставка по кредиту, возможность самостоятельно рассчитать сумму платежей, установление по меньшей мере одного из способов предоставления и возврата (погашения) задолженности по кредиту без взимания вознаграждения (платы), указание конкретной стоимости дополнительной платной услуги).

Помимо этого, проектом Закона вводится норма о том, что в договор потребительского кредита допускается включение разных процентных ставок

за пользование кредитом (фиксированной и переменной) в разные периоды времени. Существование разных процентных ставок не одновременно, а в разные периоды времени будет отвечать интересам граждан и давать понимание о размере его будущих расходов, а также позволит банкам адекватно реагировать на ситуацию на кредитном рынке.

Проектом Закона также определены существенные условия договора потребительского микрозайма. В настоящее время они содержатся в Указе № 394 и касаются размера получаемых заимодавцем с заемщиком процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом, суммы причитающихся процентов и порядка ее определения, права заемщика на досрочный возврат потребительского микрозайма по собственной инициативе (после принятия Закона положения Указа № 394 будут корректироваться).

Одним из существенных условий договора микрозайма является размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). В первую очередь это относится к ломбардам, предоставляющим денежные средства на короткий срок (до одного месяца). В связи с этим целесообразно указывать в договорах микрозайма, заключаемых в ломбардах, дневную (месячную) процентную ставку, так как для потребителя услуг она будет более информативна по сравнению с ситуацией, если в таких договорах будет указана только годовая процентная ставка.

Аналогичный подход применяется в законодательстве, регулирующем деятельность ломбардов, в таких государствах-участниках Евразийского экономического союза, как Республика Армения и Кыргызская Республика.

Например, согласно статье 9 Закона Кыргызской Республики от 22 июня 2016 г. № 87 "О деятельности ломбардов" залоговый билет должен содержать процентную ставку по займу (с обязательным указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный день). Законом Республики Армения от 3 декабря 2003 г. "О ломбардах и ломбардной деятельности" предусмотрено, что процентный платеж – это уплачиваемая в соответствии с кредитным договором в качестве возмещения кредита сумма, которая равна сотой части произведения суммы кредита, срока кредита, выраженного в днях (его части), и ежедневного процента по кредиту.

Необходимость дополнения существенных условий в заключаемые договоры с физическими лицами вызвано обращениями граждан, необходимостью защиты прав потребителей финансовых услуг.

Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (статья 13 проекта Закона).

Кредитные договоры содержат большое количество условий, что делает

документ очень объемным (некоторые кредитные договоры превышают сто листов) и затруднительным для внимательного и качественного изучения гражданами. При этом ряд условий имеет общий характер и касается всех кредитополучателей.

В этой связи проектом Закона предлагается закрепить возможность банкам заключать договоры потребительского кредита, содержащие общие и индивидуальные условия.

При этом общие условия договора потребительского кредита устанавливаются кредитодателем в целях многократного применения и не включают условия, которые могут иметь отношение индивидуально к конкретному кредитополучателю. Такие условия договора потребительского кредита могут размещаться на интернет-сайте кредитодателя, и кредитополучатель имеет возможность ознакомиться с ними при посещении интернет-сайта. При этом проектом Закона устанавливается, что кредитодателем должна быть обеспечена возможность доступа кредитополучателя ко всем изменениям общих условий договора потребительского кредита, в том числе путем размещения их на интернет-сайте.

К общим условиям договора потребительского кредита применяются нормы, аналогичные договору присоединения, регламентированному статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Условия договора потребительского кредита, которые учитывают кредитоспособность гражданина, особенности предоставляемого именно им обеспечения, заключение договора потребительского кредита в оговоренной сумме с уплатой процентов за пользование кредитом в установленном размере в течение установленного срока являются индивидуальными условиями. Такие условия согласовываются кредитодателем и кредитополучателем индивидуально и внесение изменений в такие условия в одностороннем порядке не допускается (за исключением случаев, когда изменения направлены на уменьшение суммы денежных обязательств кредитополучателя).

Следует отметить, что проект Закона не обязывает кредитодателей использовать только такую форму классификации условий (договоры потребительского кредита заключаются с включением в них существенных условий кредитного договора, установленных статьей 140 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Платные услуги, связанные с договором потребительского кредита (микрозайма) (статья 14 проекта Закона).

Проектом Закона предусматривается, что при заключении договора потребительского кредита (микрозайма) физическое лицо вправе согласиться или отказаться от оказания ему дополнительных платных услуг, в том числе от оказания таких услуг посредством заключения договоров с

кредитодателем и (или) третьими лицами, если такие услуги являются дополнительными при заключении договора потребительского кредита (в том случае, если предоставление потребительского кредита (микрозайма) не поставлено в зависимость от предоставления таких услуг). Согласие (отказ) на получение таких услуг оформляется в порядке, установленном кредитодателем (заимодавцем).

Проектом Закона устанавливается возможность физического лица отказаться от получения дополнительных платных услуг, а для кредитодателя (заимодавца) устанавливается обязательство в случае отказа гражданина от таких услуг предоставить потребительский кредит идентичный по сумме и сроку, а потребительский заём – идентичный по сумме, сроку и процентам за пользование им.

Следует отметить, что проектом Закона также определяются обязательные платные услуги – услуги, которые неотъемлемо связаны с предоставлением потребительского кредита (микрозайма) и выполнением существенных условий договора потребительского кредита (микрозайма), в том числе в части обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма), осуществляемые возмездно (за плату).

В этой связи устанавливается, что при необходимости получения обязательных платных услуг (в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору) кредитодатель не вправе ограничивать кредитополучателя в выборе поставщика этих услуг. При этом кредитодатель в своих локальных правовых актах вправе устанавливать критерии в отношении выбора таких поставщиков услуг с учетом необходимости соблюдения нормативов безопасного функционирования и интересов кредитополучателя.

Предоставление третьим лицам полномочий при осуществлении потребительского кредитования (микрофинансирования) (статья 15 проекта Закона).

В целях расширения доступности потребительского кредитования (микрофинансирования), в том числе для жителей удаленных регионов, оптимизации кредитования (микрофинансирования), а также развития конкуренции проектом Закона закрепляется возможность кредитополучателя (заимодавца) делегировать полномочия юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании гражданско-правового договора (договора о сотрудничестве) на осуществление следующих действий:

информирование заявителей об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования);

прием и передача кредитодателю (заимодавцу) информации заявителя и других документов, необходимых для заключения договора потребительского кредита (микрозайма);

подписание от имени кредитодателя (заимодавца) договора потребительского кредита (микрозайма).

При этом стороной по договору потребительского кредита (микрозайма) выступает банк (заимодавец).

Проектом Закона устанавливается, что лица, которым делегируются вышеуказанные полномочия, могут предоставлять одновременно интересы нескольких кредитополучателей (заимодавцев). Они также обязаны хранить ставшую им известной банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну (информацию), не вправе разглашать эти сведения без согласия заявителя, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, и несут в соответствии с законодательными актами ответственность за разглашение этих сведений.

Поскольку лица, которым кредитодатель делегирует некоторые полномочия, взаимодействуют непосредственно с заявителем при этом права и обязанности по договору потребительского кредита (микрозайма) несет банк, то проектом Закона устанавливаются основные права и обязанности лиц, которым делегированы полномочия.

Проектом Закона закрепляются обязанности вышеуказанных лиц.

С целью недопущения к указанной деятельности лиц, не имеющих на то полномочий, проектом Закона закрепляется, что лица, с которыми кредитодателем (заимодавцем) заключены договоры о сотрудничестве, должны быть указаны в списке, размещенном на интернет-сайте кредитодателя (заимодавца).

Для недопущения завышения стоимости потребительских кредитов (микрозаймов) для физических лиц при предоставлении кредита с участием лиц в рамках договора о сотрудничестве, проектом Закона устанавливается запрет на взимание с граждан какого-либо вознаграждения (платы) при заключении договоров потребительского кредита (микрозайма) таким образом.

Размер процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом) (статья 16 проекта Закона).

Статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь установлено, что размер процентов за пользование кредитом может определяться в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка), а также исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора (переменная годовая процентная ставка). Аналогичные требования устанавливает проект Закона в отношении процентной ставки за пользование потребительским кредитом.

При этом в целях защиты прав кредитополучателей-физических лиц проектом Закона устанавливается требование о том, что при включении в договор переменной процентной ставки необходимо указывать ее размер на дату заключения договора потребительского кредита.

В отношении микрозаймов проектом Закона устанавливается, что сумма причитающихся заимодавцу процентов, взимаемых по договору потребительского микрозайма, не может превышать двукратной суммы потребительского микрозайма.

Кроме того, Национальный банк будет наделен правом устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по потребительским микрозаймам, предоставляемым заимодавцем (соответствующие нормы содержатся в Указе № 394, который будет корректироваться после вступления в силу Закона).

График платежей (статья 17 проекта Закона).

Проектом Закона вводятся положения относительно графика платежей, под которым понимается информация о количестве платежей по договору потребительского кредита (микрозайма), их размере и периодичности их внесения кредитополучателем (заимодавцем). График платежей не включает информацию о просроченной задолженности. График устанавливает будущие расходы кредитополучателя (заемщика) и помогает физическому лицу сопоставлять свои расходы и доходы при исполнении обязательств по договорам потребительского кредита (микрозайма).

При этом, поскольку проценты за пользование кредитом уплачиваются с учетом времени пользования кредитом, а зачастую в договорах потребительского кредита предусматривается временной лаг по уплате процентов, то в зависимости от вида кредита, а также способа возврата (погашения) кредита установление графика платежей не всегда представляется возможным.

Так, например, поскольку при предоставлении овердрафтного кредита, кредита путем открытия возобновляемой кредитной линии сумма задолженности после заключения договора потребительского кредита может меняться в рамках установленного лимита, то предоставление графика платежей по таким кредитам нецелесообразно.

Помимо этого, проектом Закона устанавливается, что при потребительском микрофинансировании график платежей представляется в случае, если срок предоставления потребительского микрозайма превышает один месяц. В противном случае наличие графика нецелесообразно.

Проектом Закона предоставляется право кредитополучателю (заемщику) потребовать от кредитодателя (заимодавца) уточненный график платежей при досрочном возврате (погашении) части кредита (микрозайма), а также изменении существенных условий кредитного договора (договора

микрозайма), влияющих на размер и порядок платежей. При этом предоставление графика осуществляется банком (заимодавцем) без взимания вознаграждения (платы) (установлено статьей 11 настоящего Закона) не позднее следующего рабочего дня.

Если процентная ставка по кредиту является переменной, проектом Законом закрепляется требование о наличии отметки в графике платежей, что он действителен до изменения процентной ставки.

Последствия нарушения кредитополучателем (заемщиком) условий договора потребительского кредита (микрозайма) (статья 18 проекта Закона).

Случаи неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитополучателем обязательств по кредитному договору, при которых кредитор вправе потребовать досрочный возврат кредита, установлены статьей 143 Банковского кодекса Республики Беларусь. Проектом Закона устанавливается, что кредитор вправе потребовать досрочный возврат потребительского кредита в аналогичных случаях, применимых к договорам потребительского кредита, а также кредитным договорам, на основании которых предоставляется кредит на финансирование недвижимости.

При этом учитывая, что стороной по договору потребительского кредита является физическое лицо, проектом Закона вводятся нормы, позволяющие защитить такого кредитополучателя.

Так, поскольку требование о досрочном возврате (погашении) кредита может быть невыполнимо для физического лица Законом устанавливается требование, в соответствии с которым в договоре потребительского кредита должен быть установлен срок, – не ранее трех месяцев со дня уведомления кредитополучателя, в течение которого кредитополучатель обязан досрочно вернуть (погасить) потребительский кредит.

Проектом Закона также устанавливаются случаи, при которых при неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге заимодавец (залогодержатель) вправе потребовать досрочного возврата (погашения) потребительского микрозайма. Такими случаями являются неисполнение заемщиком свыше тридцати календарных дней обязательств по возврату (погашению) потребительского микрозайма (его части) и (или) уплаты процентов за пользование им в случае, если срок, на который предоставлен потребительский микрозаем, превышает три месяца и иные случаи, предусмотренные законодательством.

При досрочном возврате микрозайма по инициативе заимодавца заемщик обязан досрочно вернуть (погасить) микрозаем в срок, указанный в уведомлении, который не может быть менее чем тридцать календарных дней со дня получения уведомления заемщиком.

Меры ответственности за неисполнение обязательств по кредитным

договорам установлены частями десятой, двенадцатой статьи 145 Банковского кодекса Республики Беларусь (с учетом проекта Закона Республики Беларусь "Об изменении законов по вопросам банковской деятельности") и не имеют особенностей в отношении договоров потребительского кредита.

Проектом Закона устанавливается, что сумма неустойки (штрафа, пеней) по договору потребительского микрозайма при неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного займодавцем. Указанная норма содержится в Указе № 394 и будет исключена из него после вступления в силу Закона.

Досрочный возврат (погашение) потребительского кредита (микрозайма) (статья 19 проекта Закона).

Проектом Закона предусмотрено, что потребительский кредит (микрозаем) может быть возвращен (погашен) кредитополучателем (заемщиком) досрочно. При этом проценты, в том числе уплаченные, должны быть пересмотрены (пересчитаны) с учетом фактического срока пользования потребительским кредитом (микрозаемом) на дату досрочного возврата (погашения) кредита (микрозайма). Предварительное уведомление и согласие кредитодателя (займодавца) в этом случае не требуется.

Взимание неустойки (штрафа, пени), иные виды штрафных санкций за досрочный возврат (погашение) потребительского кредита (микрозайма) не допускается.

Данная норма не распространяется на досрочный возврат кредита на финансирование недвижимости, поскольку такие кредиты имеют длительный срок полного возврата (погашения) и досрочное получение кредитодателем суммы кредита может негативно сказаться на сопоставлении (соответствии) его расходов доходам по операции. В случае, если кредитным договором не предусмотрена возможность досрочного возврата (погашения) кредита на финансирование недвижимости, такой кредит может быть возвращен (погашен) досрочно только с согласия кредитодателя.

Изменение условий договора потребительского кредита (микрозайма) (статья 20 проекта Закона).

С целью исключения возможности изменения условий договора потребительского кредита (микрозайма), которые увеличивают объем обязательств кредитополучателя (заемщика), в одностороннем порядке проектом Закона устанавливается, что изменение условий договора потребительского кредита (микрозайма) осуществляется на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма).

Предполагается, что действия, связанные с заключением

дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма), позволят акцентировать внимание кредитополучателя на изменяющиеся условия договора и защитить его от заключения дополнительных соглашений на невыгодных условиях.

Кроме того, проектом Закона вводится норма о том, что согласие кредитополучателя на изменение условий договора потребительского кредита (микрозайма) не может быть выражено молчанием или действием, направленным на исполнение обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) при направлении кредитополучателю (заемщику) оферты об изменении условий договора потребительского кредита (микрозайма), ухудшающих положение кредитополучателя (заемщика).

Проектом Закона также устанавливается, что кредитор (заимодавец) вправе в одностороннем порядке внести изменения в договор потребительского кредита (микрозайма) в случаях, если такие изменения направлены на уменьшение суммы денежных обязательств кредитополучателя (заемщика). При этом, уведомление кредитополучателя (заемщика) о названных действиях осуществляется в порядке, установленном в договоре потребительского кредита (микрозайма).

В связи с изданием Указа Президента Республики Беларусь от 31 июля 2023 г. № 239 "О возмещении оказанной государственной поддержки", которым предусмотрено одностороннее изменение открытым акционерным обществом "Сбергательный банк" "Беларусбанк" размера процентов за пользование кредитами, проектом Закона предусматривается, что изменение условий договора, влекущих увеличение суммы денежных обязательств допускается в одностороннем порядке в случаях, установленных иными законодательными актами. **Исполнение денежных обязательств при кредитовании на основании партнерского соглашения (статья 21 проекта Закона).**

Анализ обращений граждан показал наличие серьезных проблем, связанных с ситуациями, когда физическими лицами (потребителями) заключались кредитные договоры на приобретение товаров (работ, услуг) у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – организации-партнеры), а впоследствии продавец поставлял некачественный товар или работа (услуга) не оказывалась вообще. Разбирательства между потребителем и продавцом затягивались, а потребитель, являясь стороной по кредитному договору, вынужден был уплачивать платежи по кредитному договору, которые включают в себя сумму кредита и проценты за пользование им.

В целях защиты прав кредитополучателей (потребителей) в подобных ситуациях проектом Закона устанавливаются нормы, касающиеся кредитования на основании партнерского соглашения, а также права и обязанности кредитодателя и кредитополучателя, участвующих в таком

кредитовании.

Законом Республики Беларусь от 9 января 2002 г. № 90-З ”О защите прав потребителей“ (статьи 20, 24, 25, 33) (далее – Закон о защите прав потребителей) установлен срок, основания возврата товара (работы, услуги) организации торговли и сервиса, а также сумма денежных средств, которая может быть возвращена покупателю. Указанные условия могут быть определены также в соглашении между организацией торговли и сервиса и потребителем (кредитополучателем) в том числе при кредитовании на основании партнерского соглашения.

Проектом Закона устанавливается, что в случае наступления указанных оснований в установленные сроки по требованию кредитополучателя (потребителя) уплаченная за товар (работу, услугу) сумма денежных средств в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств организацией-партнером-партнеру возвращается названной организацией:

кредитодателю в полной сумме либо в части соразмерно уменьшению цены товара (работы, услуги) по основному договору с представлением подтверждающих документов;

кредитополучателю (потребителю) – в части суммы первоначального взноса за товар (работу, услугу), уплаченную им без использования кредита (за счет собственных денежных средств).

При этом проектом Закона закрепляется требование к организации-партнеру письменно уведомить банк о наступлении оснований для возврата уплаченной за товар (работу, услугу) денежной суммы полностью либо в части соразмерно уменьшению цены товара (работы, услуги) по основному договору с представлением подтверждающих документов, а также вернуть банку указанную сумму денежных средств.

Информация о сумме уплаченных (подлежащих уплате) кредитополучателем процентов за пользование кредитом, исходя из срока пользования потребительским кредитом и суммы возвращенной организацией-партнером, сообщается организации-партнеру с целью их возврата кредитополучателю.

Возмещение кредитополучателю суммы уплаченных и подлежащих уплате процентов должно осуществляться организацией -партнером в срок не более пяти рабочих дней после получения уведомления банка.

Помимо этого, проектом Закона также закрепляется следующие требования к банку:

1. банк не позднее следующего банковского дня после поступления в банк досрочно возвращаемой (погашаемой) суммы потребительского кредита:

зачисляет полученную сумму денежных средств в счет погашения задолженности по кредиту кредитополучателя;

направляет уведомление кредитополучателю о досрочно возвращаемой

(погашаемой) сумме потребительского кредита и задолженности по кредиту, а также сумме процентов за пользование кредитом, уплаченных и подлежащих уплате (при наличии) по договору потребительского кредита исходя из срока пользования кредитом;

2. банк обеспечивает возврат кредитополучателю уплаченных им денежных средств в полной сумме при возврате организацией-партнером всей суммы денежных средств за товар (работу, услугу).

В случае перечисления организацией-партнером денежных средств в части соразмерной уменьшению цены товара (работы, услуги) по основному договору банк корректирует (уменьшает) размер платежей по договору потребительского кредита исходя из сформировавшейся задолженности по кредитному договору.

Проектом Закона закрепляется ответственность организации-партнера в случае невыполнения обязанности по возврату банку суммы потребительского кредита, перечисленной за товар (работу, услугу) по основному договору. В этом случае она возмещает убытки, причиненные кредитополучателю, в том числе, сумму процентов, уплаченных последним за пользование кредитом, начиная со дня, следующего за днем истечения сроков, предусмотренных частью первой настоящей статьи, и неустойку (штраф) в размере причиненных убытков.

В случае невыполнения обязанности по возмещению кредитополучателю процентов организация-партнер уплачивает кредитополучателю неустойку (пеню) в размере 1 процента от суммы данных процентов за каждый день просрочки, но не более суммы данных процентов. Данная норма соответствует подходу установленным статьями 24 и 43 Закона о защите прав потребителей в отношении возврата предварительной оплаты товара, а также выполнения требования потребителя в случае невыполнения организацией работ (услуг).

Возврат кредитополучателю уплаченных процентов за пользование кредитом при возврате товара надлежащего качества не производится. При этом процедура уведомления организации-партнера (организацией-партнером) и кредитодателя (кредитодателем), а также возврат денежных средств аналогичны действиям в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) организацией-партнером своих обязательств по основному договору.

Предлагаемые нормы проекта Закона будут способствовать защите прав физических лиц, являющихся одновременно потребителями и кредитополучателями, гарантированно получить уплаченные денежные средства при возврате товара (отказа от работы, услуги) как ненадлежащего качества, так и надлежащего качества, если такой возврат (отказ) совершен в сроки и с соблюдением условий, установленных законодательством или соглашением сторон. При этом подход, установленный проектом Закона,

потребуется от банков более тщательной оценки и выбора организаций-партнеров, а также позволит возратить (погасить) задолженность по кредиту минуя кредитополучателя, сократив тем самым время на возврат (погашение) задолженности.

Предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) (статья 22 проекта Закона).

В целях поддержания граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, проектом Закона предоставляется возможность таким физическим лицам по их заявлению не менее чем на три месяца однократно получить отсрочку оплаты основного долга по потребительскому кредиту (микрозайму) и отсрочку с последующей рассрочкой уплаты процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом) в период действия отсрочки с продлением срока полного возврата (погашения) кредита (микрозайма) на период, не менее срока, на который предоставляется отсрочка (рассрочка). Проектом Закона закрепляется, что рассмотрение кредитодателем (заимодавцем) документов, предоставленных кредитополучателем (заимодавцем) и необходимых для принятия решения о предоставлении отсрочки платежа по договору потребительского кредита (микрозайма), осуществляется кредитодателем (заимодавцем) без взимания вознаграждения (платы).

Если исполнение обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) обеспечено залогом, залогодателем которого является третье лицо, или поручительством, для предоставления отсрочки платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) требуется согласие лиц, предоставивших обеспечение исполнения обязательств.

Проектом Закона устанавливается, что в течение периода, на который предоставлена отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитополучателем (заемщиком) обязательств по возврату (погашению) потребительского кредита (микрозайма).

По окончании периода, на который предоставлена отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма), платежи по договору потребительского кредита (микрозайма) уплачиваются с периодичностью (в сроки), аналогичным установленным или определенным действовавшим до предоставления отсрочки условиями договора потребительского кредита (микрозайма).

Действие данной статьи будет распространяться на кредиты (микрозаймы), срок возврата (погашения) которых составляет более одного года, за исключением овердрафтных кредитов.

Согласно проекту Закона по потребительскому кредиту (микрозайму), срок возврата (погашения) которого составляет менее одного года, решение

об установлении льготного периода принимается кредитором (заимодавцем) также с учетом походов, определенных настоящей статьей.

Таким образом, проектом Закона определяется перечень ситуаций, которые кредиторы (заимодавцы) могут классифицировать как трудные жизненные:

- смерть супруга(и) кредитополучателя (заемщика);
- потеря работы кредитополучателем (заемщиком);
- кредитополучатель (заемщик) признан нетрудоспособным в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- увеличения количества лиц, находящихся на иждивении у кредитополучателя (заемщика);
- длительная (40 и более дней) нетрудоспособность кредитополучателя (заемщика).

Обращение кредитополучателя (заемщика) к кредитору (заимодавцу) за предоставлением отсрочки (рассрочки) может быть в течение трех месяцев со дня наступления события.

При этом проектом Закона при возникновении любого из указанных оснований, а также при возникновении иных оснований кредиторам (заимодавцам) дается право предоставлять отсрочку платежа по договору потребительского кредита (микрорайма) повторно в течение действия договора потребительского кредита (микрорайма) по своему усмотрению.

В проекте Закона предусмотрено, что законодательными актами могут устанавливаться иные случаи и порядок предоставления отсрочки платежа по договору потребительского кредита (микрорайма).

Например, в настоящее время Указом Президента Республики Беларусь от 1 августа 2011 г. № 336 "О некоторых гарантиях гражданам, проходящим срочную военную службу, альтернативную службу" предоставлено право гражданам, проходящим срочную военную службу, альтернативную службу, получить отсрочку возврата (погашения) кредита (в том числе льготного) на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений и уплаты процентов за пользование этим кредитом на период прохождения ими такой службы.

Особенности уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (микрорайма) (статья 23 проекта Закона).

Ряд указов Президента Республики Беларусь направлен на регулирование отношений, возникающих при уступке прав (требований) по кредитным договорам, заключенным в том числе с сельскохозяйственными и рыболовными организациями, а также с иными организациями. При этом требования по таким договорам передаются организациям (новым кредиторам), специально созданным для этих целей. Так, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 154 "О финансировании коммерческих организаций под уступку прав

(требований)“ **специальная финансовая организация** в целях осуществления операций секьюритизации приобретает у инициатора права (требования), в том числе по кредитному договору, с последующей эмиссией облигаций.

Статьей 353 Гражданского кодекса Республики Беларусь установлено, что для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласия должника, если иное не предусмотрено законодательством или договором. В этой связи при уступке банком только части обязательства по кредитному договору кредитополучателю в целях исполнения обязательств по кредитному договору придется обращаться в разные банки. При этом к моменту совершения очередного платежа гражданин может быть не уведомлен о совершенной уступке. Помимо неудобства (кредитополучателю для совершения платежа по кредитному договору нужно обращаться, например, в два банка) клиент может быть заинтересован в контакте только с тем банком, в который изначально обратился за получением кредита (опираясь на предыдущий опыт, репутацию банка, его место расположения).

Банк взаимодействует с клиентами в течение всего срока действия кредитного договора: информирует клиента о сумме текущей и просроченной задолженности, сроках ее погашения, рассматривает предложения клиента по изменению условий кредитного договора, а также возможность урегулирования просроченной задолженности. Данные мероприятия являются обязательными, их реализация банками закреплена законодательством.

Таким образом, поскольку законодательством не установлены какие-либо особенности в отношении уступки требований по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами, проектом Закона предусматривается следующее:

1. возможность уступать права (требования) по договорам потребительского кредита только банкам. При этом проектом Закона предусматривается возможность уступки права (требования) по кредитному договору только после выполнения банком своих обязательств по предоставлению потребительского кредита с обязательным уведомлением новым кредитором (кредитодателем) гражданина о совершенной уступке;

2. уступка прав (требований) по договору потребительского кредита новому кредитору (банку) (по договору потребительского микрозайма новому кредитору – иному юридическому лицу, наделенному правом осуществлять микрофинансовую деятельность) осуществляется с обязательным уведомлением кредитополучателя (заемщика) новым кредитором. Уведомление осуществляется в течение трех дней со дня подписания договора уступки требования любым способом, гарантирующим его получение. Новый кредитор обязан также информировать кредитополучателя (поручителя) о наличии задолженности по договору

потребительского кредита, а также по другим вопросам аналогично первоначальному кредитору (кредитодателю);

3. уступка прав (требований) может быть осуществлена в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права (т.е. не частями);

4. при уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) кредитополучатель (заемщик) сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему заключенным договором в отношении кредитодателя (заимодавца).

Проектом Закона устанавливается, что при уступке требований по договору потребительского кредита (микрозайма) допускается наличие разницы между суммой денежного обязательства должника (кредитополучателя) и суммой встречного удовлетворения, предоставляемого первоначальному кредитору (кредитодателю, заимодавцу) новым кредитором.

Данная норма является экономически обоснованной, поскольку первоначальный кредитор (кредитодатель, заимодавец), осуществляя уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма), получает денежные средства сразу, в то время как новый кредитор будет получать от кредитополучателя (заемщика) платежи по договору потребительского кредита в течение определенного времени в соответствии с графиком погашения. Нормы, установленные данной статьей, позволяют кредитодателям (заимодавцам) повысить интерес к уступке прав (требования) по договорам потребительского кредита (потребительского микрозайма) в рамках осуществления своей деятельности, не доставляя неудобств кредитополучателям (заемщикам), не подвергая их дополнительному риску и не нарушая их права.

Переход прав (требований) по обязательствам заемщика по договору потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, допускается в случаях, предусмотренных законодательными актами.

При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 27 проекта Закона предлагается дополнить статью 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь пунктом 3¹, предусматривающим, что переход прав (требований) по обязательствам заемщика по договору потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, допускается при соблюдении в совокупности следующий условий:

права (требования) переходят к другому юридическому лицу, которое в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять

микрофинансовую деятельность с обязательной передачей предмета залога в ее владение (заклад) и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение этой организации;

имеется предварительное письменное согласие заемщика (залогодателя) на уступку залогодержателем своих прав по договору о залоге, заключенному в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма.

В целях защиты прав кредитополучателей и не допущения в отношении них неправомерных действий законодательством других стран также предусматривается уступка прав (требований) только банкам или другим организациям, специально созданных для таких целей (к таким организациям предъявляются особые требования, ведется список таких организаций).

Помимо этого, проектом Закона закрепляется норма о том, что законодательными актами могут устанавливаться иные случаи, а также порядок уступки прав (требований) по договору потребительского кредита иным организациям.

Уведомление, связанное с исполнением договора потребительского кредита (микрозайма) (статья 24 проекта Закона).

Для того, чтобы кредитополучатель (заемщик) обладал актуальной информацией о ситуации, связанной с исполнением договора потребительского кредита (микрозайма), в соответствии с проектом Закона он наделяется правом по запросу, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, получать информацию о задолженности по соответствующему договору. Порядок и сроки получения данной информации будут определяться договором потребительского кредита (микрозайма).

Информация о задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма) должна быть предоставлена кредитополучателю (заемщику) с применением четкого, хорошо читаемого шрифта и включать сведения о сумме задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма) в части основной суммы долга по кредиту (микрозайму), процентам за пользование им, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по кредиту (микрозайму), процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии). Планируется, что указанная информация будет предоставляться по форме, установленной Национальным банком.

Проектом Закона также закрепляется срок, в течение которого кредитодатель (заимодавец) обязан уведомить кредитополучателя (заемщика), а также поручителя или иное лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) об образовании просроченной задолженности по потребительскому кредиту в порядке, установленном договором потребительского кредита:

кредитополучателя – не позднее тридцати дней со дня ее образования; поручителя, иное лицо, предоставившее обеспечение, - в срок не позднее шестидесяти дней со дня ее образования.

По договорам потребительского микрозайма, обеспеченного залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, уведомление осуществляется в срок не позднее двадцати дней со дня ее образования просроченной заложенности.

При полном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) кредитополучатель (заемщик) имеет право требовать от кредитодателя (заимодавца) письменное подтверждение исполнения указанных обязательств, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, а кредитодатель (заимодавец) предоставляет такое подтверждение не позднее следующего рабочего дня.

Переходные положения (статья 25 проекта Закона).

Проектом Закона устанавливается, что договоры потребительского кредита, заключенные до вступления в силу Закона, не подлежат приведению в соответствие с требованиями Закона.

Уведомление кредитополучателя (заемщика), связанное с исполнением им обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма), осуществляется в соответствии со статьей 24 Закона.

Предполагается, что Закон будет применяться к договорам потребительского кредита (микрозайма), заключенным после вступления его в силу.

Нормы статей 1-26 Закона, вступят в силу через девять месяцев после официального опубликования, а иные положения, в том числе касающиеся обеспечения реализации положений Закона, после его официального опубликования.

4. Результаты анализа:

4.1. актов законодательства, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

В Республике Беларусь отношения в сфере кредитования регулируются нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь, Банковского кодекса Республики Беларусь, Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149, а также постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 100 "О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита".

Нормы, установленные Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь в отношении определения кредитного договора, его формы, существенных условий, прав кредитополучателя на получение документа, подтверждающего факт

заклучения кредитного договора, а также определения дня предоставления кредита, затрагивают отношения банков как с физическими лицами, так и с юридическими. Аналогично в отношении процентов за пользование кредитом и мер ответственности кредитополучателей за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору. С учетом того, что по указанным вопросам отсутствуют особенности в отношении договоров, заключенных с физическими лицами, названные вопросы не являются предметом регулирования проектом Закона.

Деятельность всех видов микрофинансовых организаций, а также специализированных организаций в Республике Беларусь регулируется статьей 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь, Указом № 394, нормативными правовыми актами, принятыми в его развитие.

При этом подготовка проекта Закона Республики Беларусь, которым бы регулировалась деятельность ломбардов, в ближайшей перспективе не планируется;

4.2. актов законодательства иностранных государств, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

Опыт других стран (Россия, Армения, Молдова и иных) свидетельствует о том, что регулирование потребительского кредитования осуществляется отдельными законами, которые включают нормы, касающиеся кредитования физических лиц, а также содержит отсылки на нормы, регламентированные другим законодательством, но распространяющиеся на потребительское кредитование.

В Российской Федерации деятельность по предоставлению потребительских кредитов, а также предоставлению займов физическим лицам основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", Федерального закона от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах" и других федеральных законов;

4.3. международных договоров Республики Беларусь и иных международно-правовых актов, содержащих обязательства Республики Беларусь, относящихся к предмету правового регулирования проекта, и практики их применения

отсутствует;

4.4. на предмет соответствия проекта международным договорам и

иным международно-правовым актам, относящимся к соответствующей сфере правового регулирования, отсутствует.

5. Информация, отражаемая в соответствии с Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 г. № 421-З "О международных договорах Республики Беларусь"

отсутствует.

6. Результаты научных исследований в области права, публикации в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет, обращения граждан и юридических лиц, относящиеся к предмету правового регулирования проекта

Проведен анализ обращений граждан и запросов банков по вопросам кредитования, микрофинансирования по следующим направлениям:

необходимость заключения договоров на предоставление дополнительных услуг при заключении кредитного договора (микрозайма) и возможность отказа от них;

возможность предоставления графика платежей по кредитному договору;

действия по замене видов платежей, первоначально установленных в кредитном договоре;

возможность досрочного возврата (погашения) кредита в определенную дату и другие вопросы.

В этой связи в проект Закона включена статья, касающаяся дополнительных платных услуг, связанных с договором потребительского кредита (микрозайма), в которой закреплено право заявителя согласиться или отказаться от оказания ему таких платных услуг. Проектом Закона также установлена возможность досрочного возврата (погашения) потребительского кредита, и закреплено право кредитополучателя требовать актуальный график платежей в случае изменения размера обязательств кредитополучателя (заемщика) по договору потребительского кредита (микрозайма).

7. Всесторонний и объективный прогноз предполагаемых последствий принятия (издания) нормативного правового акта, в том числе соответствие проекта социально-экономическим потребностям и возможностям общества и государства, целям устойчивого развития, а также результаты оценки регулирующего воздействия

Принятие норм, установленных проектом Закона, будет способствовать развитию потребительского кредитования (микрофинансирования), расширению его доступности, оказанию более качественных услуг банками и микрофинансовыми организациями, а также сократит количество обращений граждан, содержащих жалобы на некачественное оказание услуг

организациями-партнерами, в ситуации, когда на приобретение товаров (работ, услуг) физическому лицу предоставляется кредит, количество обращений граждан, возникающих по иным договорам, заключаемым банками с физическими лицами, необходимыми для заключения кредитного договора, а также договорам, заключаемым банками в рамках осуществления дополнительных платных услуг при предоставлении кредита.

8. Информация о результатах публичного обсуждения проекта и рассмотрения поступивших при этом замечаний и (или) предложений публичное обсуждение проекта Закона не проводилось.

9. Краткое содержание изменений, подлежащих внесению в нормативные правовые акты, проектов, подлежащих подготовке, а также перечень нормативных правовых актов (их структурных элементов), подлежащих признанию утратившими силу в связи с принятием (изданием) нормативного правового акта

В целях исключения дублирования норм, регулирующих схожие отношения, одновременно с принятием Закона "О потребительском кредите (микрозайме)" вносятся изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь в части изменения статьи 119¹ (в части объема информации обязательного для раскрытия банками и микрофинансовыми организациями), статью 150 (статья будет изложена в новой редакции и касаться видов платежей по кредитному договору), части первой статьи 143 (будет исключена ссылка на статью 150 Банковского кодекса Республики Беларусь, касающейся возможности досрочного возврата (погашения) потребительского кредита).

Необходима также корректировка Указа № 394 и нормативных правовых актов, принятых в его развитие.

С учетом положения статьи 23 проекта Закона о том, что переход прав (требований) по обязательствам заемщика по договору потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, допускается в случаях, предусмотренных законодательными актами, корректируется статья 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь путем дополнения ее пунктом 3¹, предусматривающим, что переход прав (требований) по обязательствам заемщика по договору потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, допускается при соблюдении в совокупности следующих условий:

права (требования) переходят к другому юридическому лицу, которое в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность с обязательной передачей предмета залога в

его владение (заклад) и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение этого юридического лица;

имеется предварительное письменное согласие заемщика (залогодателя) на уступку залогодержателем своих прав по договору о залоге, заключенному в обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма.

Заместитель
Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь

Д.Н.Лапко

21.08.2023