

Проект

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Об изменении Закона Республики Беларусь «О кредитных историях»

Принят Палатой представителей
Одобен Советом Республики

Статья 1. Внести в Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» следующие изменения:

1. Преамбулу изложить в следующей редакции:

«Настоящий Закон направлен на укрепление платежной дисциплины, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки), микрофинансовыми организациями, иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельности (далее – специализированные организации), лизинговыми организациями, заимодавцами, предоставившими заемные средства посредством сервиса онлайн-заимствования, юридическими лицами, реализующими товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, а также приобретшими право требования по кредитным сделкам, снижение кредитных рисков и повышение эффективности работы финансово-кредитной системы Республики Беларусь.».

2. В статье 1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«кредитная сделка – кредитный договор, договор, содержащий условия овердрафтного кредитования, договор займа, в том числе договор микрозайма (далее – договор займа), договор финансовой аренды (лизинга), договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – договор факторинга), договор, предусматривающий уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, договоры залога, гарантии, поручительства, заключаемые (заключенные) с банками, микрофинансовыми, специализированными, лизинговыми

организациями, Национальным банком или посредством сервиса онлайн-заимствования, договор, содержащий условие об отсрочке или рассрочке оплаты товаров, работ или услуг (далее – договор коммерческого займа), заключаемый (заключенный) с юридическими лицами, реализующими товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, по которым субъект кредитной истории выступает как кредитополучатель по кредитному договору, договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, заемщик по договору займа, лизингополучатель по договору финансовой аренды (лизинга), кредитор по договору факторинга, должник по договору факторинга, а также по денежным требованиям, приобретенным банком при совершении факторинговой операции (далее – должник по факторингу или факторинговой операции), покупатель товаров, работ, услуг по договору коммерческого займа, залогодатель по договору залога, гарант по договору гарантии, поручитель по договору поручительства. Кредитной сделкой не являются договор микрозайма, обеспеченный залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, которое передано во владение (заклад) залогодержателю, и договор обеспечения исполнения обязательств по нему;»;

из абзацев третьего и четвертого слова «при открытом факторинге» исключить;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«субъект кредитной истории – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющееся банком юридическое лицо Республики Беларусь, в том числе микрофинансовая, специализированная, лизинговая организации, или иностранное юридическое лицо (далее, если иное не определено настоящим Законом, – юридическое лицо), иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые заключают (заключили) с банком, микрофинансовой, специализированной, лизинговой организациями, Национальным банком, юридическим лицом, реализующим товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, а также посредством сервиса онлайн-заимствования кредитную сделку или являются стороной по такой кредитной сделке, за исключением стороны, у которой банком приобретены денежные требования по договору, предусматривающему уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, или являются должником по факторингу или факторинговой операции и в отношении которых формируется кредитная история;»;

абзац шестой дополнить словами «в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«источник формирования кредитной истории – банк, микрофинансовая, специализированная, лизинговая организации, юридическое лицо, реализующее товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, являющиеся стороной по кредитной сделке и представляющие в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, Национальный банк – по кредитным сделкам, заключенным с субъектом кредитной истории, оператор сервиса онлайн-заимствования, представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории по кредитным сделкам, заключенным посредством сервиса онлайн-заимствования, за исключением кредитных сделок, сведения о которых представляются иными источниками формирования кредитных историй, а также юридическое лицо, приобретшее право требования по кредитным сделкам у иных источников формирования кредитных историй;»;

3. Статью 2 после части второй дополнить частью следующего содержания:

«Информация о предоставлении Национальным банком сведений, входящих в состав кредитной истории, государственным органам и иным лицам, обладающим в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, субъекту кредитной истории не предоставляется.».

4. Абзац шестой статьи 3 после слова «охраняемой» дополнить словом «законом».

5. В статье 4:

абзац второй после слов «формирования кредитной истории,» дополнить словами «без получения согласия на их обработку,»;

в абзаце шестом:

после слова «микрофинансовыми» дополнить абзац словами «и специализированными»;

слова «предоставления и привлечения микрозаймов» заменить словами «осуществления микрофинансовой деятельности и привлечения денежных средств».

6. В статье 6:

в части второй:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«о кредитном договоре – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения

обязательств по договору, наличие в договоре условия о предоставлении кредита на рефинансирование кредита; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата и основание прекращения договора; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) не отраженного на балансовых счетах обязательства банка, в результате исполнения которого у банка возникают активы, подверженные кредитному риску (далее – условное обязательство), либо их части в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования, – номер и дата заключения договора, лимит овердрафта, наименование валюты кредита, дата установления лимита овердрафта, срок возобновляемости кредитной линии, срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору, наличие в договоре условия о предоставлении кредита на рефинансирование кредита; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата и основание прекращения договора; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;»;

в абзаце четвертом слова «дата прекращения договора» заменить словами «дата и основание прекращения договора»;

в абзаце восьмом слова «прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть» заменить словами «и основание прекращения договора; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части»;

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«о договоре факторинга в кредитной истории кредитора – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты предоставляемых денежных средств (при заключении договора по ряду денежных обязательств – предельный размер единовременно предоставляемых денежных средств), сведения об уведомлении должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый или скрытый факторинг), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок возврата предоставленных денежных средств, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по предъявленным к кредитору денежным требованиям о возмещении по договору с правом обратного требования (регресса), сумме просроченных платежей по уплате кредитором денежных требований о возмещении по договору с правом обратного требования (регресса), а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата и основание прекращения договора; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре факторинга в кредитной истории должника – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты уступаемого фактору денежного требования (при заключении договора по ряду денежных обязательств – предельный размер единовременно уступаемых требований), сведения об уведомлении должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый или скрытый факторинг), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок исполнения должником уступаемого фактору денежного требования, сведения о субъекте кредитной истории, являющимся кредитором, уступившим права требования к должнику; сведения о сумме задолженности по уступленному фактору денежному требованию, сумме просроченных платежей по уступленному фактору денежному требованию, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата и основание прекращения обязательств должника; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие

возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;»;

в абзаце одиннадцатом слова «прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть» заменить словами «и основание прекращения договора; сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части»;

дополнить часть абзацем следующего содержания:

«о договоре коммерческого займа – номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата предоставленной рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, работ или услуг, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по предоставленной рассрочке (отсрочке) оплаты товаров, работ или услуг, суммах просроченных платежей по оплате предоставленной рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, работ или услуг, уплате процентов за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, работ или услуг, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата и основание прекращения договора.»;

дополнить статью частями следующего содержания:

«В кредитную историю наследника субъекта кредитной истории включаются сведения о кредитных сделках, обязательства по которым перешли к наследнику при принятии наследства, и исполнении им принятых обязательств по кредитным сделкам, при условии наличия вступившего в законную силу решения суда либо заключенного с источником формирования кредитной истории наследником соглашения, в соответствии с которым последний принял на себя исполнение обязательств по кредитной сделке.

В кредитную историю нового должника включаются сведения о кредитной сделке, должником по которой он является в результате перевода долга, и исполнении им переведенных на него обязательств по кредитной сделкой.».

7. В статье 8:

в части второй слова «банком или» заменить словами «банком и (или)»;

в части третьей слова «в течение пяти дней, следующих за днем завершения проверки» заменить словами «в срок, указанный в части второй настоящей статьи».

8. Статью 10 изложить в следующей редакции:

«Статья 10. Обязательность представления в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории»

Банки, микрофинансовые, специализированные, лизинговые организации обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем кредитным сделкам, стороной по которым они являются, а операторы сервисов онлайн-заимствования по всем кредитным сделкам, заключенным посредством сервиса онлайн-заимствования, за исключением кредитных сделок, сведения о которых представляются иными источниками формирования кредитных историй, без получения согласия на их представление.

Национальный банк включает в состав кредитной истории имеющиеся у него сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем кредитным сделкам, стороной по которым он является, без получения согласия на их обработку.

Юридические лица, приобретшие право требования по кредитным сделкам у иных источников формирования кредитных историй, сведения о которых представлялись в Национальный банк для включения в состав кредитной истории, обязаны представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, по всем кредитным сделкам, права требования по которым были им уступлены иным источником формирования кредитной истории, без получения согласия на их представление.

Юридические лица, реализующие товары, работы, услуги на условиях отсрочки или рассрочки оплаты, вправе представлять в Национальный банк имеющиеся у них сведения, входящие в состав кредитной истории, без согласия субъекта кредитной истории, при условии выполнения требований, определенных Национальным банком. В случае представления таким источником формирования кредитной истории сведений в Национальный банк он обязан представлять сведения по всем субъектам кредитной истории и всем кредитным сделкам в полном объеме, определенном настоящим Законом. Сведения предоставляются на основании договора информационного взаимодействия, заключаемого между Национальным банком и источником формирования кредитной истории и являющегося договором присоединения, условия которого определяются Национальным банком. Национальный банк имеет право расторгнуть такой договор в одностороннем порядке в случае нарушения требований, определенных Национальным банком.

Национальный банк имеет право запросить у источника формирования кредитной истории документы, подтверждающие достоверность представленных сведений, входящих в состав кредитной истории.

Представление источниками формирования кредитной истории в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитной истории, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны.

Источник формирования кредитной истории обязан указать в договоре, предусматривающем уступку права требования по кредитной сделке, на наличие в кредитной истории информации в отношении передаваемого обязательства.

Источник формирования кредитной истории обязан информировать субъектов кредитной истории о направлении сведений о кредитных сделках в Национальный банк при заключении таких сделок.».

9. В статье 12:

часть первую изложить в следующей редакции:

«Министерство внутренних дел по запросу Национального банка предоставляет ему (при наличии) предусмотренные статьей 6 настоящего Закона сведения о физическом лице - субъекте кредитной истории, необходимые для проверки соответствия им сведений, представленных в Национальный банк источником формирования кредитной истории в соответствии с настоящим Законом, без письменного согласия этого физического лица.»;

из части второй слова «Республики Беларусь» исключить.

10. В статье 13:

в части первой слова «и субъектам кредитных историй» заменить словами «, субъектам кредитных историй и наследникам субъектов кредитных историй»;

часть четвертую изложить в следующей редакции:

«Согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета оформляется в порядке и по форме, определяемым Национальным банком. При этом в форме согласия в обязательном порядке должны быть указаны наименование пользователя кредитной истории, цель (цели) получения пользователем кредитной истории кредитного отчета, дата оформления согласия и срок его действия, который устанавливается Национальным банком в зависимости от цели получения кредитного отчета. Пользователь кредитной истории вправе получать кредитный отчет субъекта кредитной истории только в целях, определенных Национальным банком. Получение кредитного отчета в

целях, не указанных в согласии субъекта кредитной истории, считается получением кредитного отчета без согласия.»;

после части четвертой дополнить статью частями следующего содержания:

«Согласие субъекта кредитной истории на предоставление пользователю кредитной истории кредитного отчета может быть отозвано субъектом кредитной истории в порядке, определяемом Национальным банком, за исключением случаев, когда в течение действия согласия заключена кредитная сделка между пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, наличия на момент оформления согласия действующей кредитной сделки, заключенной между пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, либо действующего денежного требования, права по которому уступлены пользователю кредитной истории по договору факторинга или факторинговой операции, по которому субъект кредитной истории является должником.

В случае уступки права требования по кредитной сделке, сведения по которой представлялись в Национальный банк для включения в состав кредитной истории, согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета считается данным юридическому лицу, приобретшему право требования по кредитной сделке.

Источник формирования кредитной истории, уступивший право требования по кредитной сделке другому лицу, обязан передать ему согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета.»;

в части пятой:

после слов «Кредитный отчет» дополнить часть словами «пользователям кредитной истории»;

слова «или субъектом кредитной истории» исключить;

из части шестой второе предложение исключить;

часть седьмую после слов «информационных услуг» дополнить словами «субъекту кредитной истории или его наследнику, а также»;

после части седьмой дополнить статью частью следующего содержания:

«Национальным банком определяется размер и порядок внесения вознаграждения за предоставление кредитного отчета субъектом кредитной истории или его наследником, срок исполнения обязательства по предоставлению кредитного отчета, порядок возврата денежных средств Национальным банком в случае неисполнения обязательства, ответственность за неисполнение обязательства. При этом размер вознаграждения за предоставление кредитного отчета субъекту кредитной

истории не может превышать экономически обоснованных затрат, связанных с его предоставлением.»;

часть девятую изложить в следующей редакции:

«Субъекту кредитной истории или его наследнику кредитный отчет предоставляется по его заявлению на получение кредитного отчета без уплаты вознаграждения не менее одного раза в течение календарного года и неограниченное количество раз в течение календарного года за вознаграждение. Кредитный отчет, запрашиваемый субъектом кредитной истории или его наследником после изменения недостоверных сведений, входящих в состав его кредитной истории, по результатам рассмотрения заявления или обращения субъекта кредитной истории, предоставляется без уплаты вознаграждения.»;

часть десятую после слов «информационных услуг» дополнить словами «либо в соответствии с порядком, определенным Национальным банком.».

11. Статью 14 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Ограничения по предоставлению сведений, входящих в состав кредитной истории»

В кредитном отчете, предоставляемом пользователю кредитной истории, сведения, входящие в состав кредитной истории, указанные в статье 7 настоящего Закона, за исключением информации о запросах пользователей кредитной истории, а в случае предоставления кредитного отчета должника также сведения о субъекте кредитной истории, являющимся кредитором, уступившим права требования к должнику, не отражаются. В кредитных отчетах поручителя, гаранта сведения о субъектах кредитных историй, в обеспечение исполнения обязательств которых дано поручительство, предоставлена гарантия, не отражаются.

Сведения о классификации банком по группам риска актива и (или) условного обязательства либо их части в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, отражаются только в кредитном отчете, предоставляемом пользователю кредитной истории, являющемуся банком.

Физическое лицо имеет право установить запрет на предоставление пользователям кредитной истории его кредитного отчета в связи с совершением (подозрением в совершении) в отношении его мошеннических действий, выявления компрометации данных либо по

иным причинам независимо от того, сформирована его кредитная история либо отсутствует.

В случае установления запрета на предоставление пользователям кредитной истории кредитного отчета пользователь кредитной истории, запросивший кредитный отчет, получает сообщение о запрете физического лица на предоставление пользователям кредитной истории кредитного отчета с указанием причины. В этом случае кредитный отчет пользователю кредитной истории не предоставляется, за исключением случая наличия в кредитной истории на дату запроса кредитного отчета действующей кредитной сделки, заключенной между запросившим кредитный отчет пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, либо действующего денежного требования, права по которому уступлены запросившему кредитный отчет пользователю кредитной истории по договору факторинга или факторинговой операции, по которому субъект кредитной истории является должником.

Порядок установления и снятия физическим лицом запрета на предоставление пользователям кредитной истории кредитного отчета определяется Национальным банком.».

12. Статью 15 дополнить абзацами следующего содержания:

«установления запрета на предоставление кредитного отчета, предусмотренного частью третьей статьи 14 настоящего Закона; в иных случаях, определенных Национальным банком.».

Статья 2.

В кредитную историю включаются сведения о кредитных сделках, права требования по которым были уступлены источником формирования кредитной истории после вступления в силу настоящего Закона.

Договоры микрозайма, обеспеченные залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, которое передано во владение (заклад) залогодержателю, и договора обеспечения исполнения обязательств по ним для целей формирования кредитной истории считаются прекращенными с даты вступления в силу настоящего Закона, сведения о них включаются в состав кредитной истории в течение срока, установленного Национальным банком.

Согласие на предоставление кредитного отчета, оформленное до вступления в силу настоящего Закона, является действительным для целей получения кредитного отчета, определенных Национальным банком, в течение установленного согласием срока действия.

Статья 3. Национальному банку в девятимесячный срок:

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Законом;

принять иные меры по реализации положений настоящего Закона.

Статья 4. Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:
статьи 1 и 2 – через девять месяцев после официального опубликования настоящего Закона;
иные положения – после официального опубликования настоящего Закона.

Президент
Республики Беларусь