

Проект
Внесен Советом Министров
Республики Беларусь

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О потребительском кредите (микрозайме)

Принят Палатой представителей
Одобен Советом Республики

ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные термины, используемые в настоящем Законе, и их определения

Для целей настоящего Закона используются следующие основные термины и их определения:

договор потребительского кредита – кредитный договор, на основании которого осуществляется предоставление кредита физическим лицам для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – потребительский кредит);

договор потребительского микрозайма – договор микрозайма, на основании которого физическим лицам предоставляются в собственность денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора микрозайма, для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

договор о сотрудничестве – договор, заключаемый между кредитором (заимодавцем) и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), определяющий порядок и условия их взаимодействия и сотрудничества при заключении договоров потребительского кредита (микрозайма);

заявитель – физическое лицо, выражающее намерение заключить договор потребительского кредита или договор потребительского микрозайма (далее – договор потребительского кредита (микрозайма));

кредитование на основании партнерского соглашения – деятельность по предоставлению потребительского кредита заявителю на приобретение у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – организации-партнеры) товаров (работ, услуг) при наличии заключенного между банком (далее – банк-партнер) и организацией-партнером договора о сотрудничестве;

кредит на финансирование недвижимости – кредит, предоставленный на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений;

обязательные платные услуги – услуги, которые неотъемлемо связаны с предоставлением потребительского кредита (микрозайма) и выполнением существенных условий договора потребительского кредита (микрозайма) в части обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма), а также сохранения имущества, осуществляемые возмездно (за плату);

показатель долговой нагрузки – процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода;

показатель обеспеченности кредита – процентное соотношение суммы кредита и стоимости объекта (объектов) недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) суммы иного обеспечения исполнения обязательств в соответствии с договором;

потребительское кредитование (микрофинансирование) – деятельность по предоставлению потребительских кредитов (микрозаймов);

платеж по договору потребительского кредита (микрозайма) – денежные средства, уплачиваемые в соответствии с обязательствами по договору потребительского кредита (микрозайма) (по возврату (погашению) потребительского кредита (микрозайма), уплате процентов за пользование им);

система дистанционного обслуживания – совокупность технологий, применяемых в целях осуществления потребительского кредитования (микрофинансирования) с использованием программных и (или) технических средств и технологий и обеспечивающих взаимодействие банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (далее – банки) (юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность) и физических лиц, в том числе передачу электронных документов и (или) документов в электронном виде.

Статья 2. Сфера действия настоящего Закона и отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует отношения в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования), 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).

2. К отношениям между кредитором (заимодавцем) и кредитополучателем (заемщиком), возникающим при потребительском кредитовании (микрофинансировании), не урегулированным настоящим 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 распространяется на предоставление физическим лицам кредитов на финансирование недвижимости, если иное не установлено настоящим Законом или иными актами законодательства.

3. Действие Закона распространяется на потребительские микрозаймы как с начислением (уплатой) процентов за пользование микрозаймом, так и в случае, если в соответствии с условиями договора потребительского микрозайма начисление (уплата) процентов за пользование микрозаймом не осуществляется.

Статья 3. Правовое регулирование отношений в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования)

1. Отношения в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования) регулируются настоящим Законом, иными актами законодательства, а также международными договорами Республики Беларусь и иными международно-правовыми актами, содержащими обязательства Республики Беларусь.

2. Законодательство в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования) основывается на Конституции Республики Беларусь и состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

3. Если международным договором Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 4. Субъекты, имеющие право заключать договоры потребительского кредита (микрозайма)

Предоставление физическим лицам (далее – кредитополучатель) потребительского кредита осуществляется банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, имеющими специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковских операций по размещению привлеченных денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет (далее – кредитор) на основании договора потребительского кредита.

Предоставление потребительского микрозайма физическим лицам (далее – заемщик) осуществляется коммерческими микрофинансовыми организациями, иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность (далее – заимодавец) на основании договора потребительского микрозайма.

Кредитор (заимодавец) не вправе передавать полномочия по принятию решения о предоставлении потребительского кредита (микрозайма) иным юридическим либо физическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Осуществление юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от имени кредитора (заимодавца) действий, связанных с заключением договора потребительского кредита (микрозайма), осуществляется в соответствии с требованиями статьи 15 настоящего Закона.

Статья 5. Локальные правовые акты кредитора (заимодавца)

Локальные правовые акты кредитора (заимодавца) предусматривают:

обязательные условия и порядок предоставления потребительского кредита (микрозайма) и его возврата (погашения);

процедуру принятия решения о предоставлении потребительского кредита (микрозайма), в том числе если кредитодателем (заимодавцем) предоставлены юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям полномочия на осуществление от их имени действий, установленных частью первой статьи 15 настоящего Закона;

порядок заключения договора потребительского кредита (микрозайма), договора, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма);

перечень документов, предоставляемых для получения кредита (микрозайма) до заключения договора потребительского кредита (микрозайма);

порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом);

методику расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя).

Локальные правовые акты заимодавца в дополнение к положениям, установленным частью первой настоящей статьи, предусматривают:

минимальный и максимальный размеры процентной ставки, которые могут быть установлены по договору микрозайма, в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка);

минимальный и максимальный сроки пользования потребительским микрозаймом;

размер и порядок расчета неустойки (штрафа, пени);

при предоставлении заимодавцем потребительских микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования:

перечень движимого имущества, принимаемого в залог, и требования к нему;

порядок подтверждения лицом, заинтересованным в получении потребительского микрозайма, права собственности на передаваемое в залог движимое имущество;

перечень транспортных средств, принимаемых в залог без обязанности передачи такого транспортного средства во владение (заклад) заимодавца, и требования к ним в случае предоставления потребительских микрозаймов под залог транспортных средств без

обязанности передачи такого транспортного средства во владение займодавца;

порядок оценки движимого имущества, принимаемого в залог;

порядок возврата движимого имущества, переданного в залог, в том числе в течение месячного срока после наступления установленного договором микрозайма дня возврата суммы микрозайма.

ГЛАВА 2

ИНФОРМИРОВАНИЕ О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ (МИКРОФИНАНСИРОВАНИИ)

Статья 6. Раскрытие информации о потребительском кредитовании (микрофинансировании)

1. Информация о потребительском кредитовании (микрофинансировании) должна быть достоверной, полной и изложена в простой для понимания заявителя форме.

Кредитодатель (заимодавец) размещает информацию о потребительском кредитовании (микрофинансировании) на сайте кредитодателя (заимодавца) в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт). Кредитодателем (заимодавцем) также должно быть обеспечено предоставление указанной информации в помещениях в местах предоставления потребительского кредита (микрозайма) (заключения соответствующих договоров).

2. Информация о потребительском кредитовании (микрофинансировании) должна содержать:

требования, предъявляемые кредитодателем (заимодавцем) к заявителю, связанные с условиями предоставления потребительского кредита (микрозайма);

сроки рассмотрения документов заявителя, необходимых для предоставления потребительского кредита и оценки кредитоспособности, их перечень, сроки принятия решения о предоставлении потребительского кредита. При предоставлении потребительского микрозайма данная информация размещается при условии наличия требований заимодавца к заемщику в отношении заявления о предоставлении потребительского микрозайма, а также документов, необходимых для рассмотрения заявления и оценки платежеспособности заявителя;

способы предоставления, возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма), уплаты процентов за пользование

потребительским кредитом (микрозаймом), осуществляемые без взимания вознаграждения (платы);

способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма);

ответственность кредитополучателя (заемщика) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма), в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок их определения;

информацию об обязательных платных услугах (при их наличии), в том числе оказываемых посредством заключения иных договоров с кредитодателем (заимодавцем) и (или) третьими лицами, при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма);

информацию о дополнительных платных услугах, в том числе оказываемых посредством заключения иных договоров с кредитодателем (заимодавцем) и (или) третьими лицами, которые могут быть оказаны при предоставлении потребительского кредита (микрозайма) и заключение договора потребительского кредита (микрозайма) не поставлено в зависимость от предоставления таких услуг (далее – дополнительные платные услуги), а также о праве кредитополучателя (заемщика) согласиться либо отказаться от них;

порядок предоставления кредитополучателем (заемщиком) информации об использовании потребительского кредита (микрозайма) на определенные договором цели (при включении в договор потребительского кредита (микрозайма) условия о целевом использовании денежных средств);

информацию об обязательном проведении оценки кредитоспособности (платежеспособности) заявителя с учетом его доходов до предоставления потребительского кредита (микрозайма);

информацию об основаниях досрочного возврата потребительского кредита (микрозайма) по инициативе кредитодателя (заимодавца);

информацию о порядке досрочного возврата потребительского кредита (микрозайма) инициированного каждой из сторон договора потребительского кредита (микрозайма), в том числе порядке пересчета процентов исходя из срока пользования денежными средствами и способах их возврата.

3. Дополнительно к сведениям, изложенным в пункте 2 настоящей статьи, указывается:

при потребительском кредитовании:

размер процентов за пользование потребительским кредитом и порядок их уплаты;

порядок определения переменной годовой процентной ставки за пользование потребителем кредитом;

при потребителем микрофинансировании:

размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребителем микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка);

сведения об установленных законодательством требованиях к ограничению предельных сумм потребителем микрозайма, процентов за пользование денежными средствами, а также неустойки (штрафа, пени) по договору микрозайма.

4. Информация о потребителем микрофинансировании должна соответствовать утверждаемым заимодавцем правилам предоставления потребителем микрозаймов и размещаться на отдельных страницах (в отдельных разделах) интернет-сайтов, где также размещаются ссылки на страницы (разделы), содержащие указанные правила.

5. При наличии у кредитодателя (заимодавца) примерных (типовых) форм договоров потребителем кредита (микрозайма) они должны быть размещены на интернет-сайте кредитодателя (заимодавца), а также доступны для ознакомления в помещениях в местах предоставления потребителем кредита (микрозайма) (заключения соответствующих договоров).

6. Информация о потребителем кредитовании (микрофинансировании) подлежит обновлению в день ее изменения или совершения действия (наступления события), сведения о котором подлежат размещению.

Статья 7. Информирование заявителя до заключения договора потребителем кредита (потребителем микрозайма)

До заключения договора потребителем кредита (микрозайма) кредитодатель (заимодавец) обязан представить заявителю информацию об условиях потребителем кредитования (микрофинансирования).

Информация об условиях потребителем кредитования (микрофинансирования) предоставляется кредитодателем (заимодавцем) на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, по форме, установленной Национальным банком в объеме, не превышающем одного листа. Указанная

информация, представленная на бумажном носителе, составляется с применением четкого, хорошо читаемого шрифта.

Информация об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) должна содержать:

сумму потребительского кредита (максимальный размер (лимит) общей суммы потребительского кредита и (или) предельном размере единовременной задолженности по кредиту) или сумму предоставляемого потребительского микрозайма;

сумму процентов за весь срок пользования потребительским кредитом (микрозаймом), рассчитанную на дату предоставления заявителю информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) исходя из планируемого срока пользования потребительским кредитом (микрозаймом) и условий договора о периоде начисления процентов;

срок, на который предоставляется потребительский кредит (микрозаем);

срок, порядок и способы предоставления потребительского кредита (микрозайма);

срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма) и уплаты процентов за пользование им (при взимании процентов по договору потребительского микрозайма);

стоимость обязательных платных услуг (при их наличии), в том числе оказываемых посредством заключения иных договоров с кредитором (заимодавцем) и (или) третьими лицами, при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма);

информацию о дополнительных платных услугах, а также информацию о праве кредитополучателя (заемщика) согласиться или отказаться от таких услуг;

способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) и обязательные требования к такому обеспечению;

ответственность кредитополучателя (заемщика) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского кредита (микрозайма), в том числе размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;

цели, на которые потребительский кредит (микрозаем) может быть использован или не использован (в случаях, если договором потребительского кредита (микрозайма) предусмотрена цель использования потребительского кредита (микрозайма));

иные условия предоставления и возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма), а также уплаты процентов за пользование им (при наличии).

Помимо информации, указанной в части третьей настоящей статьи: кредитор обязан указать размер процентов за пользование потребительским кредитом и порядок его определения (с применением фиксированной либо переменной годовой процентной ставки);

заимодавец обязан представить размер получаемых с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора микрозайма превышает один год, размер процентов доводится в годовом исчислении (годовая процентная ставка).

Информация о сроках, порядке и способах возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма), выражающаяся в предполагаемых неравных ежемесячных платежах по договору потребительского кредита (микрозайма) в течение нескольких лет, которые заявитель должен будет совершить в целях исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) (график платежей), может быть представлена заявителю по его требованию в виде приложения к информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования).

При информировании заявителя об условиях овердрафтных кредитов, а также кредитов, предоставляемых путем открытия возобновляемой кредитной линии, график платежей не предоставляется.

Статья 8. Подтверждение ознакомления заявителя с информацией, предоставляемой ему до заключения договора потребительского кредита (микрозайма)

Заявитель до заключения договора потребительского кредита (микрозайма) предоставляет кредитодателю (заимодавцу) письменное (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания) подтверждение об ознакомлении с представленной ему информацией об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) с указанием даты ознакомления.

Статья 9. Информирование об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) в случае изменения условий договора потребительского кредита (микрозайма)

Положения статей 7 и 8 настоящего Закона, касающиеся предоставления информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) и подтверждения ознакомления с ней, применяются также при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма), связанного с увеличением суммы денежных обязательств кредитополучателя (заемщика).

При внесении изменения в договор потребительского кредита (микрозайма) в следствие чего уменьшается сумма денежных обязательств кредитополучателя (заемщика) кредитор (заимодавец) вправе информировать об этом кредитополучателя (заемщика) в порядке и сроки, установленные в договоре, без предоставления информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) в соответствии с требованиями, установленными статьей 7 настоящего Закона.

ГЛАВА 3

ДЕЙСТВИЯ, ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (МИКРОЗАЙМА)

Статья 10. Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заявителя до заключения договора потребительского кредита (микрозайма)

Перед заключением договора потребительского кредита (микрозайма) кредитор (заимодавец) оценивает кредитоспособность (платежеспособность) заявителя.

Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заявителя осуществляется на основании информации, полученной от заявителя, а также на основе информации, полученной из других источников на законных основаниях, если необходимость использования таких источников установлена в методике расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя), установленной локальными правовыми актами кредитора.

Для оценки кредитоспособности заявителя при предоставлении потребительского кредита кредитор использует показатель долговой нагрузки.

Оценка кредитоспособности заявителя при предоставлении кредита на финансирование недвижимости осуществляется кредитором с

использованием показателя обеспеченности кредита. При этом кредитодателем может рассчитываться также показатель долговой нагрузки.

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

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

При принятии положительного решения о предоставлении кредита (микрозайма) в случае превышения размера показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита заявителя над установленным законодательством предельным размером данных показателей информация об этом должна быть доведена кредитодателем (заимодавцем) до сведения заявителя в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания.

Требования настоящей статьи, касающиеся оценки кредитоспособности (платежеспособности), в том числе расчета показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита также применяются при заключении с кредитополучателем (заемщиком) дополнительных соглашений к договору потребительского кредита (микрозайма), к кредитному договору на финансирование недвижимости, на основании которых увеличивается сумма денежных обязательств кредитополучателя (заемщика) по указанным договорам.

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.

Статья 11. Услуги, связанные с потребительским кредитованием (микрофинансированием), взимание вознаграждения (платы) за которые не допускается

Представление информации об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) в соответствии со статьей 7 настоящего Закона до заключения договора потребительского кредита (микрозайма), рассмотрение документов, необходимых для получения потребительского кредита (микрозайма), предусмотренных локальными

правовыми актами кредитодателя (заимодавца), в том числе, если такая информация представляется (документы рассматриваются) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в соответствии с частью первой статьи 15 настоящего Закона, осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

Положения части первой настоящей статьи распространяются на отношения, возникающие при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма) в связи с предоставлением отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) кредитополучателю (заемщику), находящемуся в тяжелой жизненной ситуации.

Кредитополучатель (заемщик) вправе потребовать, а кредитодатель (заимодавец) обязан предоставить по требованию кредитополучателя (заемщика) без взимания вознаграждения в день обращения, если иной срок не установлен законодательством и (или) договором, документ, подтверждающий факт заключения договора потребительского кредита (микрозайма), содержащий сведения о его существенных условиях, а также иные сведения, касающиеся этого договора, - в случае заключения договора потребительского кредита (микрозайма) посредством использования системы дистанционного обслуживания, а также одной его копии.

В случае, если условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие кредитополучателю текущего (расчетного) банковского счета и зачисление на него суммы потребительского кредита, указанные операции осуществляются без взимания вознаграждения (платы).

При потребительском кредитовании (микрофинансировании) также без взимания вознаграждения (платы) осуществляется:

предоставление графика платежей, а также по просьбе кредитополучателя (заемщика) представление обновленной информации, указанной в графике платежей (при его наличии) при изменении существенных условий договора потребительского кредита (микрозайма), оказывающих влияние на будущие платежи кредитополучателя (заемщика). Данное требование распространяется также на случаи, при которых график платежей не является неотъемлемой частью договора потребительского кредита (микрозайма);

обязательное уведомление кредитополучателя (заемщика), в том числе посредством использования системы дистанционного обслуживания, в соответствии с частью третьей статьи 24 настоящего Закона об образовании просроченной задолженности;

Предоставление информации о полном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) в соответствии с частью четвертой статьи 24 настоящего Закона осуществляется без взимания вознаграждения.

По меньшей мере один из способов предоставления и возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма), уплаты процентов за пользование им должен быть без взимания вознаграждения (платы) с кредитополучателя (заемщика) и указан в договоре потребительского кредита (микрозайма).

Информацию о задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма), представленную кредитополучателю (заемщику) по его запросу в соответствии с частью первой статьи 24 настоящего Закона, по меньшей мере один раз в месяц кредитополучатель (заемщик) вправе получать без уплаты вознаграждения (платы) способом, указанным в договоре потребительского кредита (микрозайма).

Кредитодателем (заимодавцем) могут быть оказаны иные услуги, связанные с потребительским кредитованием (микрофинансированием), оказание которых в соответствии с законодательством осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

ГЛАВА 4

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (МИКРОЗАЙМА)

Статья 12. Условия договора потребительского кредита (микрозайма)

1. Потребительский кредит (микрозаем) предоставляется в белорусских рублях. 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.

2. Существенными условиями договора потребительского кредита помимо существенных условий кредитных договоров, установленных в соответствии с иным законодательством, являются:

порядок изменения размера и периодичность уплаты платежей кредитополучателем после частичного досрочного возврата (погашения) потребительского кредита;

способ и порядок уведомления кредитополучателя об образовании просроченной задолженности по договору потребительского кредита;

по меньшей мере один из способов предоставления и возврата (погашения) потребительского кредита, уплаты процентов за пользование им без взимания вознаграждения (платы);

срок, но не ранее трех месяцев со дня уведомления кредитополучателя, в течение которого кредитополучатель обязан досрочно вернуть (погасить) потребительский кредит при неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по договору потребительского кредита.

Условия договора потребительского кредита должны быть сформулированы таким образом (способом), который позволит заявителю (кредитополучателю) самостоятельно рассчитать размер ежемесячного платежа по договору потребительского кредита.

Включение в договор потребительского кредита отсылочной нормы на тарифы (сборники вознаграждений, плат и т.п., утвержденные локальным правовым актом банка) возможно только при условии указания в договоре потребительского кредита стоимости дополнительной платной услуги на дату заключения договора. Информирование об изменении тарифов (сборников вознаграждений, плат и т.п., утвержденных локальным правовым актом банка) осуществляется в порядке и способом, установленными договором потребительского кредита.

3. Существенными условиями договора потребительского микрозайма помимо существенных условий, установленных для договоров микрозаймов в соответствии с иным законодательством, являются:

порядок и способы предоставления и возврата потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им;

по меньшей мере один из способов предоставления и возврата потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им без взимания вознаграждения (платы);

размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка);

сумма причитающихся заимодавцу процентов и порядок ее определения;

право заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе потребительского микрозайма с перерасчетом суммы причитающихся заимодавцу процентов исходя из фактического срока пользования

денежными средствами (при взимании процентов) и порядок досрочного возврата;

способ и порядок уведомления заемщика об образовании просроченной задолженности по договору потребительского микрозайма.

Не допускается включение в договор потребительского микрозайма условий:

о взимании заимодавцем с заемщика повышенных процентов за пользование потребительским микрозаймом в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору потребительского микрозайма;

о взимании заимодавцем с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование потребительским микрозаймом;

об уплате процентов в день предоставления денежных средств (заключения договора потребительского микрозайма), за исключением случая, когда день предоставления потребительского микрозайма совпадает с днем его возврата (погашения);

об увеличении заимодавцем в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки), в годовом исчислении (годовой процентной ставки), размера неустойки (штрафа, пени) по договору потребительского микрозайма;

об изменении заимодавцем в одностороннем порядке срока действия договора потребительского микрозайма;

о применении к заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат (погашение) потребительского микрозайма (части потребительского микрозайма).

Статья 13. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита

Договор потребительского кредита может состоять из общих условий и индивидуальных условий.

Общие условия договора потребительского кредита устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения.

Кредитором обеспечивается возможность доступа кредитополучателя ко всем изменениям общих условий договора потребительского кредита, в том числе путем размещения их на интернет-сайте.

При включении общих и индивидуальных условий в договор потребительского кредита, размещению в местах предоставления потребительского кредита (заключения соответствующих договоров), а также на интернет-сайте кредитодателя в соответствии с частью второй пунктом 1 статьи 6 настоящего Закона подлежат общие условия.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита включают в себя:

сумму потребительского кредита (для кредитной линии – максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности по кредиту);

срок, порядок и способы предоставления потребительского кредита;

срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского кредита;

размер процентов за пользование потребительским кредитом, порядок определения их размера (с применением фиксированной либо переменной годовой процентной ставки);

указание о необходимости заключения заявителем иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита, а также в целях предоставления потребительского кредита);

способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита;

цели, на которые потребительский кредит может быть использован (при их наличии);

ответственность кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского кредита, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок их определения;

перечень дополнительных платных услуг, оказываемых кредитодателем, их стоимость или порядок ее определения;

способ обмена информацией между кредитодателем и кредитополучателем;

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

Общие условия договора потребительского кредита не должны содержать обязанность кредитополучателя заключить другие договоры или пользоваться услугами кредитодателя или третьих лиц за вознаграждение (плату).

Кредитодатель не может потребовать от кредитополучателя уплаты по договору потребительского кредита платежей, не указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

Статья 14. Платные услуги, связанные с договором потребительского кредита (микрозайма)

В случае предложения дополнительных платных услуг кредитодатель (заимодавец) обязан предоставить возможность заявителю согласиться или отказаться от получения таких услуг, а заявитель вправе согласиться или отказаться от них. Согласие на получение таких услуг (отказ от их получения) оформляется в порядке, установленном кредитодателем (заимодавцем).

При отказе заявителя от оказания ему кредитодателем и (или) третьими лицами дополнительных платных услуг при заключении договора потребительского кредита кредитодатель обязан предложить данному лицу потребительский кредит, идентичный по сумме и сроку.

В случае отказа заявителя от оказания ему заимодавцем дополнительных платных услуг при заключении договора потребительского микрозайма заимодавец обязан предложить потребительский микрозаем, идентичный по сумме, сроку и процентам за пользование микрозаймом.

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 выбора поставщиков услуг с учетом необходимости соблюдения нормативов безопасного функционирования и интересов кредитополучателя. При обращении заявителя относительно выбора поставщиков услуг кредитодатель обязан ознакомить его с указанными критериями.

Статья 15. Предоставление третьим лицам полномочий при осуществлении потребительского кредитования (микрофинансирования)

Кредитодатель (заимодавец) вправе предоставить юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на основании договора о сотрудничестве полномочия на осуществление от имени кредитодателя (заимодавца) 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 предоставлении кредитодателем (заимодавцем) указанным в части первой настоящей статьи лицам полномочий на подписание от имени кредитодателя (заимодавца) договора потребительского кредита (микрозайма), права и обязанности по данным договорам возникают непосредственно у кредитодателя (заимодавца).

Лица, представляющие одновременно интересы нескольких кредитодателей (заимодавцев) при выполнении действий, указанных в части первой настоящей статьи:

информируют заявителя о представлении интересов нескольких кредитодателей (заимодавцев), а также размещают в общей доступности в местах оказания такими лицами услуг (в том числе в помещении), а также на их интернет-сайте (при наличии) список кредитодателей (заимодавцев), с которыми заключены договоры о сотрудничестве;

предоставляют информацию о предложениях всех кредитодателей (заимодавцев) с учетом объема полномочий, предусмотренных договорами о сотрудничестве, о финансовых операциях и услугах в одинаковом объеме, обеспечивая добросовестное оказание услуг и равное положение (условия) всех кредитодателей (заимодавцев).

При выполнении действий, указанных в части первой настоящей статьи, юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны гарантировать соблюдение известной им банковской и иной охраняемой законом тайны, 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.

Кредитодатель (заимодавец) утверждает правила взаимодействия с лицами, с которыми заключены договоры о сотрудничестве, а также по согласованным каналам связи (адреса электронной почты, системы технических средств для передачи, как устных, так и письменных данных, позволяющие достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору о сотрудничестве, посредством которых осуществляется обмен документами, уведомлениями) предоставляет им:

информацию о кредитодателе (заимодавце), о потребительских кредитах (микрозаймах) в объеме, необходимом для выполнения требований настоящего Закона, договора о сотрудничестве;

доступ к программно-техническому комплексу кредитодателя (заимодавца), посредством которого осуществляется взаимодействие кредитодателя (заимодавца) и лиц, которым в соответствии с частью первой настоящей статьи делегированы полномочия на совершение действий при рассмотрении вопроса о предоставлении потребительского кредита (микрозайма), и принятию кредитодателем (заимодавцем) решения о предоставлении потребительского кредита (микрозайма).

Договор о сотрудничестве должен содержать обязанности лиц, которым делегированы полномочия, указанные в части первой настоящей статьи, в том числе:

осуществлять информирование заявителей об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) на основе достоверной и актуальной информации, полученной от кредитодателя (заимодавца) по согласованным каналам связи;

проводить идентификацию заявителя в соответствии с требованиями законодательства;

осуществлять проверку правильности оформления документов, требуемых для принятия решения о предоставлении кредита (микрозайма);

соблюдать требования к обработке персональных данных, установленные законодательством о персональных данных;

соблюдать режим конфиденциальности в отношении персональных данных, переданных ему для исполнения обязательств в соответствии с договором о сотрудничестве, а также иной охраняемой законом тайны;

предоставлять надлежащим образом оформленные документы, необходимые для рассмотрения заявления и оценки кредитоспособности (платежеспособности) заявителя (для принятия решения о предоставлении кредита) способом, согласованным с кредитодателем (заимодавцем).

Список лиц, с которыми кредитодателем (заимодавцем) заключены договоры о сотрудничестве, должен быть размещен на интернет-сайте кредитодателя (заимодавца).

В случае предоставления кредитодателем (заимодавцем) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям полномочий в соответствии с частью первой настоящей статьи такие лица предоставляют заявителю информацию в объеме, порядке и в соответствии с требованиями, указанными в статьях 6 – 9 настоящего Закона.

Взимание вознаграждения (платы) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках выполняемых ими функций в соответствии с заключенными договорами о сотрудничестве с заявителями (кредитополучателей, заемщиков) не допускается.

Статья 16. Размер процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом)

1. Размер процентов за пользование потребительским кредитом определяется:

в абсолютном числовом выражении (фиксированная годовая процентная ставка);

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

В случае установления в договоре потребительского кредита переменной процентной ставки ее размер должен быть выражен в числовом выражении на дату заключения договора потребительского кредита.

В договор потребительского кредита допускается включение разных процентных ставок за пользование кредитом (фиксированной и переменной) в разные периоды времени.

Размер процентов за пользование потребительским кредитом определяется с учетом расходов кредитодателя, связанных с предоставлением и возвратом (погашением) потребительского кредита, известных на момент заключения договора потребительского кредита.

Национальным банком устанавливается перечень расходов, включаемых (не включаемых) в процентную ставку за пользование потребительским кредитом.

2. Сумма процентов за пользование микрозаймом исчисляется за период фактического его использования в соответствии с размером процентной ставки по микрозайму, установленным договором микрозайма, если договором не предусмотрен более короткий период начисления процентов.

Сумма причитающихся заимодавцу процентов, взимаемых по договору потребительского микрозайма, не может превышать двукратной суммы потребительского микрозайма.

Национальный банк вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении

(годовой процентной ставки) по потребительским микрозаймам, предоставляемым заимодавцем.

Статья 17. График платежей

Информация о количестве платежей, их размере и периодичности уплаты представляется заявителю (кредитополучателю) в виде графика платежей.

График платежей не включает информацию о просроченной задолженности, уведомление о которой осуществляется в соответствии с частью третьей статьи 24 настоящего Закона.

При потребительском микрофинансировании график платежей представляется в случае, если срок предоставления потребительского микрозайма превышает один месяц.

При предоставлении овердрафтного кредита, потребительского кредита путем открытия возобновляемой кредитной линии график платежей не предоставляется.

При предоставлении кредита с включением в кредитный договор условия о возврате (погашении) кредита и уплате процентов за пользование им платежами равными долями и определении в кредитном договоре размера ежемесячного платежа график платежей может не предоставляться.

При досрочном возврате (погашении) части потребительского кредита (микрозайма), а также изменении существенных условий договора потребительского кредита (микрозайма), влияющих на размер и порядок платежей, кредитополучатель (заемщик) вправе потребовать от кредитодателя (займодавца), а кредитодатель (займодавец) обязан предоставить уточненный график платежей не позднее следующего рабочего дня.

Если процентная ставка по потребительскому кредиту является переменной, в графике платежей должно быть указано, что он действителен до изменения переменной годовой процентной ставки вследствие изменения базового показателя.

Статья 18. Последствия нарушения кредитополучателем (заемщиком) условий договора потребительского кредита (микрозайма)

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем обязательств по договору потребительского кредита кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата

(погашения) потребительского кредита в случаях, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге заимодавец (залогодержатель) вправе потребовать досрочного возврата (погашения) потребительского микрозайма в случаях:

неисполнения 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;

иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

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

Уведомление кредитополучателя (заемщика) о досрочном погашении задолженности по кредиту (микрозайму) должно быть осуществлено любым способом, гарантирующим его получение, согласованным сторонами договора потребительского кредита (микрозайма).

Меры ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору потребительского кредита определяются с учетом требований Банковского кодекса Республики Беларусь.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге сумма неустойки (штрафа, пени) по договору потребительского микрозайма не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного заимодавцем.

Статья 19. Досрочный возврат (погашение) потребительского кредита (микрозайма)

Кредитополучатель (заемщик) имеет право досрочно вернуть (погасить) полностью или частично потребительский кредит (микрозаем) с уплатой процентов за фактический срок пользования потребительским кредитом (микрозаймом), на дату досрочного возврата (погашения), без предварительного уведомления и согласия кредитодателя (заимодавца), если иное не предусмотрено частью пятой настоящей статьи.

При этом взимание неустойки (штрафа, пени), иных видов штрафных санкций за досрочный возврат (погашение) потребительского кредита (микрозайма) не допускается.

В договоре потребительского кредита (микрозайма) устанавливается порядок предоставления и возврата (погашения) кредита (микрозайма), в том числе условия о возможности его досрочного возврата (погашения), а также указываются возможные способы предоставления и возврата (погашения) кредита (микрозайма).

Частичный досрочный возврат потребительского кредита (микрозайма) не влечет необходимость изменения договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма).

Кредит на финансирование недвижимости может быть возвращен (погашен) кредитополучателем досрочно на условиях, предусмотренных кредитным договором.

ГЛАВА 5 ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (МИКРОЗАЙМА). ОСОБЕННОСТИ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (МИКРОЗАЙМА)

Статья 20. Изменение условий договора потребительского кредита (микрозайма)

Изменение условий договора потребительского кредита (микрозайма) осуществляется на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита (микрозайма) за исключением случаев, указанных в частях четвертой и пятой настоящей статьи.

При направлении кредитополучателю (заемщику) оферты об изменении условий договора потребительского кредита (микрозайма), ухудшающих положение кредитополучателя (заемщика), согласие кредитополучателя (заемщика) на внесение изменений в договор потребительского кредита (микрозайма) не может быть выражено молчанием или действием, направленным на исполнение обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма).

Кредитодатель (заимодавец) не вправе в одностороннем порядке увеличить размер ответственности и (или) вводить новую меру ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитополучателем (заемщиком) договора потребительского кредита

(микрозайма). Условия договора потребительского кредита (микрозайма), позволяющие кредитодателю (заимодавцу) в одностороннем порядке увеличить размер ответственности и (или) вводить новую меру ответственности кредитополучателя (заемщика), считаются ничтожными.

Кредитодатель (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).

Изменение условий договора, влекущих увеличение суммы денежных обязательств допускается в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательными актами.

Кредитодатель (заимодавец) уведомляет кредитополучателя (заемщика) об изменениях, предусмотренных частью четвертой настоящей статьи, в порядке, установленном в договоре потребительского кредита (микрозайма).

Статья 21. Исполнение денежных обязательств при кредитовании на основании партнерского соглашения

1. В случае наступления в течение определенного договором потребительского кредита срока возврата (погашения) потребительского кредита предусмотренных законодательством или соглашением сторон оснований для возврата (полностью или в части) по требованию кредитополучателя (потребителя) уплаченной за товар (работу, услугу) суммы денежных средств в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств организацией-партнером по договору, заключенному с кредитополучателем (потребителем) (далее для целей настоящей статьи – основной договор), организация-партнер возвращает банку-партнеру сумму денежных средств, полученных за товар (работу, услугу) от банка по основному договору, полностью либо в части соразмерно уменьшению цены товара (работы, услуги) по основному договору (далее для целей настоящей статьи – досрочно возвращаемая (погашаемая) сумма потребительского кредита).

Меры, указанные в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются в сроки, предусмотренные законодательством о защите прав потребителей для удовлетворения соответствующих требований потребителей или соглашением сторон, либо при наличии спора между кредитополучателем (потребителем) и организацией-партнером – в срок для удовлетворения требований кредитополучателя (потребителя), определенный судебным постановлением, мировым соглашением, иным

документом об урегулировании спора в порядке, предусмотренном законодательством (далее для целей настоящей статьи – документ об урегулировании спора), а если такой срок в документе об урегулировании спора не определен, – в срок не более пяти рабочих дней после вступления его в силу.

Требования частей первой и второй настоящего пункта не распространяются на случаи уплаты кредитором (потребителем) первоначального взноса за товар (работу, услугу) без использования кредита (за счет собственных денежных средств).

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

зачисляет полученную сумму денежных средств, указанную в части первой пункта 1 настоящей статьи, в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту кредитора (потребителя);

исходя из досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита и с учетом срока пользования потребительским кредитом производит перерасчет процентов за пользование потребительским кредитом по договору потребительского кредита;

направляет уведомление кредитору (потребителю) о досрочно возвращаемой (погашаемой) сумме потребительского кредита и задолженности по потребительскому кредиту, а также сумме процентов за пользование потребительским кредитом, уплаченных и подлежащих уплате (при наличии) по договору потребительского кредита исходя из срока пользования кредитом.

3. При возврате организацией-партнером всей суммы денежных средств за товар (работу, услугу) кредитор направляет возвращенную сумму денежных средств на погашение задолженности по кредиту. Денежные средства в сумме, превышающей сумму задолженности по кредиту, перечисленные в случае, установленном частью первой пункта 1 настоящей статьи, в течение семи дней, если иной срок не установлен договором потребительского кредита, возвращаются кредитору.

В случае возврата банку-партнеру организацией-партнером денежных средств в части соразмерной уменьшению цены товара (работы, услуги) по основному договору кредитор изменяет (уменьшает) размер платежей по договору потребительского кредита исходя из сформировавшейся задолженности по договору потребительского кредита.

4. Организация-партнер в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования кредитора (потребителя), возмещает

кредитополучателю (потребителю) сумму уплаченных и подлежащих уплате (при наличии) кредитополучателем процентов за пользование потребительским кредитом в отношении досрочно возвращаемой (погашаемой) суммы потребительского кредита (за срок пользования им). Кредитополучатель вправе потребовать, а кредитор обязан предоставить документ с информацией о подлежащей уплате (уплаченной) кредитополучателем сумме процентов за пользование потребительским кредитом в отношении досрочно возвращаемой (погашаемой) суммы потребительского кредита (за срок пользования им).

5. В случае невыполнения организацией-партнером обязанности по возврату кредитодателю досрочно возвращаемой (погашаемой) суммы потребительского кредита в срок, установленный настоящим Законом, возврат (погашение) кредита и уплата процентов за пользование им осуществляется кредитополучателем (потребителем) на условиях заключенного с банком договора потребительского кредита.

Организация-партнер возмещает убытки, причиненные кредитополучателю (потребителю), в том числе сумму процентов, уплаченных последним за пользование потребительским кредитом, начиная со дня, следующего за днем истечения сроков, предусмотренных частью второй пункта 1 настоящей статьи, и неустойку (штраф) в размере причиненных убытков.

В случае невыполнения обязанности по возмещению кредитополучателю (потребителю) процентов, указанных в пункте 4 настоящей статьи, организация-партнер уплачивает кредитополучателю (потребителю) неустойку (пеню) в размере 1 процента от суммы данных процентов за каждый день просрочки, но не более суммы данных процентов.

6. С момента возврата банку-партнеру досрочно возмещаемой (погашаемой) суммы потребительского кредита обязанность организации-партнера по возврату кредитополучателю (потребителю) денежной суммы, уплаченной за товар (работу, услугу) по основному договору, считается исполненной в соответствующей сумме.

В случаях, предусмотренных законодательством или соглашением сторон (основным договором), при возврате товара надлежащего качества, приобретенного с использованием средств кредитополучателя (потребителя), организация-партнер возвращает:

банку-партнеру – сумму денежных средств, полученных по основному договору;

кредитополучателю (потребителю) - сумму первоначального взноса за товар, уплаченную им за счет собственных денежных средств.

Возврат средств осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством.

7. Положения настоящей статьи распространяются на отношения, существующие до даты прекращения договора потребительского кредита.

Информирование кредитополучателя (потребителя) об определенном настоящей статьей порядке возврата (погашения) потребительского кредита осуществляется в порядке и способом, установленными договором потребительского кредита.

Статья 22. Предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма)

Кредитополучателям (заемщикам), находящимся в трудной жизненной ситуации, в период действия заключенного ими договора потребительского кредита (микрозайма) по их заявлению кредитодателя (займодавцы) однократно предоставляют отсрочку оплаты основного долга по потребительскому кредиту (микрозайму) и отсрочку с последующей рассрочкой уплаты процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом) в период действия отсрочки (далее – отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма)). Отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) осуществляется с продлением срока полного возврата (погашения) кредита (микрозайма) на период не менее срока, на который предоставляется отсрочка (рассрочка).

Период, на который кредитодатель (займодавец) предоставляет кредитополучателю (заемщику) отсрочку (рассрочку) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма), составляет не менее трех месяцев.

К трудным жизненным ситуациям для целей применения части первой настоящей статьи относятся события, имевшие место не позднее трех месяцев до подачи заявления, указанного в части первой настоящей статьи:

- смерть супруга(и) кредитополучателя (заемщика);
- потеря работы кредитополучателем (заемщиком);
- признание кредитополучателя (заемщика) нетрудоспособным в соответствии с законодательством;
- увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у кредитополучателя (заемщика);
- длительная (40 и более дней) нетрудоспособность кредитополучателя (заемщика).

Кредитодатель (заимодавец) вправе потребовать подтверждение нахождения кредитополучателя (заемщика) в трудной жизненной ситуации.

Действие части первой настоящей статьи распространяется на кредиты (микрозаймы), срок возврата (погашения) которых составляет более одного года, за исключением овердрафтных кредитов.

По потребительскому кредиту (микрозайму), срок возврата (погашения) которого составляет менее одного года, решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) может приниматься кредитодателем (заимодавцем) с учетом подходов, определенных настоящей статьей.

Рассмотрение кредитодателем (заимодавцем) документов, предоставленных кредитополучателем (заемщиком) и необходимых для предоставления отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) в соответствии с частью первой настоящей статьи, 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 (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) требуется согласие лиц, предоставивших обеспечение исполнения обязательств кредитополучателя (заемщика), если иное не предусмотрено в договоре поручительства (залога).

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), платежи по договору потребительского кредита (микрозайма) уплачиваются с периодичностью (в сроки), аналогичной установленным до предоставления отсрочки (рассрочки) условиями договора потребительского кредита (микрозайма).

Предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма) при возникновении иных оснований, а также при возникновении любого из оснований, указанных в части третьей настоящей статьи, повторно в течение действия договора

потребительского кредита (микрозайма) осуществляется по усмотрению кредитодателя (заимодавца).

Законодательными актами могут устанавливаться иные случаи и порядок предоставления отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского кредита (микрозайма).

Статья 23. Особенности уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма)

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).

Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) возможна кредитодателем (заимодавцем) после исполнения своих обязательств по предоставлению денежных средств, установленных договором потребительского кредита (микрозайма).

При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) кредитополучатель (заемщик) сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему данным договором в отношении первоначального кредитора.

Новым кредитором обеспечивается:

уведомление кредитополучателя (заемщика) об уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма), которое осуществляется в течение трех дней со дня подписания договора уступки требования любым способом, гарантирующим его получение;

предоставление в Национальный банк сведений, входящих в состав кредитных историй, в порядке и объеме, установленных законодательством;

реализация прав кредитополучателя (заемщика), предусмотренных статьей 24 настоящего Закона.

Уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) осуществляется в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права.

При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) допускается наличие разницы между суммой уступаемого денежного требования к должнику и суммой встречного удовлетворения, предоставляемого первоначальному кредитору (кредитодателю, заимодавцу) новым кредитором.

Новый кредитор гарантирует соблюдение банковской и иной охраняемую законом тайны физических лиц, ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) по договорам потребительского кредита (микрозайма).

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.

Законодательными актами могут устанавливаться случаи, а также порядок уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (микрозайма) иным организациям, не указанным в части первой настоящей статьи.

Статья 24. Уведомление, связанное с исполнением договора потребительского кредита (микрозайма)

Кредитополучатель (заемщик) вправе получать по запросу, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, а кредитор (заимодавец) предоставляет кредитополучателю (заемщику) информацию о задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма) в порядке и сроки, определенные договором потребительского кредита (микрозайма). Форма предоставления информации о задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма) устанавливается Национальным банком.

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 потребительскому кредиту (микрозайму), процентам за пользование им, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по потребительскому кредиту (микрозайму), процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии).

Кредитор (заимодавец) обязан без взимания вознаграждения (платы) уведомить способом, согласованным сторонами договора потребительского кредита (микрозайма), в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, об образовании просроченной задолженности:

заемщика, поручителя, иное лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, обеспеченного залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, уведомление, – в срок не позднее двадцати дней со дня образования просроченной заложенности;

кредитополучателя (заемщика) по иным договорам потребительского кредита (микрозайма) в срок не позднее тридцати дней со дня ее образования;

поручителя, иное лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств по договору потребительского кредита, – в срок не позднее шестидесяти дней со дня ее образования в порядке, установленном договором потребительского кредита.

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.

ГЛАВА 6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 25. Переходные положения

Договоры потребительского кредита, заключенные до вступления в силу настоящего Закона, не подлежат приведению в соответствие с требованиями настоящего Закона.

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

Статья 26. Внесение изменений в законы

1. Статью 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

”3¹.Переход прав (требований) по обязательствам заемщика по договору 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 микрозайма.“.2. Внести в Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. следующие изменения:

часть первую статьи 119¹ после слов ”Национальным банком“ дополнить словами ”, если иное не предусмотрено законодательными актами“;

из части первой статьи 143 слова ”, за исключением случая, предусмотренного частью девятой статьи 150 настоящего Кодекса“ исключить;

статью 150 изложить в следующей редакции:

”Статья 150. Виды платежей по кредитному договору

Кредитным договором могут быть установлены следующие виды платежей:

дифференцированные платежи - способ возврата (погашения) кредита, как правило, уменьшающимися в течение срока кредитования платежами, которые включают равные доли основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности. Договором может быть предусмотрен иной порядок уплаты дифференцированных платежей;

аннуитетные платежи - способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга;

платежи равными долями - способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые рассчитываются путем деления основного долга и процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, на количество платежных периодов.

В кредитном договоре может быть установлен иной порядок возврата (погашения) задолженности по кредитному договору, не противоречащий законодательству.».

Статья 27. Меры по реализации положений настоящего Закона

Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь в течение девяти месяцев:

обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Законом;

принять иные меры, необходимые для реализации положений настоящего Закона.

Статья 28. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:

статьи 1-26 – через девять месяцев после официального опубликования настоящего Закона, иные положения – после официального опубликования настоящего Закона.

Президент
Республики Беларусь