

## СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

### замечаний и (или) предложений, рассмотренных в ходе публичного обсуждения проекта нормативного правового акта

Проект Закона Республики Беларусь «О потребительском кредите (микрозайме)» (далее – проект Закона)

Структурный элемент проекта нормативного правового акта	Содержание замечаний и (или) предложений	Результат рассмотрения замечаний и (или) предложений	
		Обоснование (в случае неучета)	Редакция (в случае учета)
	<p>Добавить в закон положение о том, что происходит с кредитом и платой по процентам в случае смерти кредитополучателя. Например, "ложится" ли кредит автоматически на супругу/супруга/детей. Или же ложится, но только в случае вступления в наследство. Что происходит с платежами по основному долгу и процентам в период времени между смертью и вступлением в наследство. И так далее.</p>	<p>Не учтено. Банковское законодательство не регламентирует вопросы, связанные с наследованием и определением объема обязательств, переходящих к наследнику. Такие вопросы регулируются гражданским законодательством. Включение в проект Закона указанных предложений выходит за рамки предмета его регулирования.</p>	
Статья 2 Сфера действия закона	<p>Добавить фразу "Действие Закона не распространяется на договоры о розничной купле-продаже товара в кредит с условием о рассрочке или отсрочке платежа". Это позволит однозначно определить, что такого рода договоры (т.е. собственная рассрочка субъектов розничной торговли) не регулируются предлагаемым проектом.</p>	<p>Учтено (в другой редакции). В соответствии с пунктом первым статьи 2 проект Закона регулирует отношения в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования), связанные в том числе с заключением с физическими лицами договоров потребительского кредита (микрозайма). Нормы Закона не будут распространяться на коммерческие займы, в связи с чем предлагается</p>	<p>Пункт 3 статьи 2 предлагается изложить в следующей редакции: "3. Действие Закона распространяется на потребительские микрозаймы как с начислением (уплатой) процентов за пользование микрозаймом, так без начисления (уплаты) процентов за пользование им, предоставляемые в рамках</p>

		изложить в новой редакции пункт 3 статьи 2 проекта Закона.	осуществления микрофинансовой деятельности коммерческими микрофинансовыми организациями, иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность на основании уведомления о намерении осуществлять микрофинансовую деятельность.“
	<p>В данном проекте смешаны два принципиально разных вида деятельности:</p> <p>1) потребительское кредитование и 2) выдача займов под залог (ломбард), <b>неправильно определённое сейчас, как микрофинансирование.</b></p> <p>Это как Правила дорожного движения совместить с Правилами морского судоходства или авиационными Правилами. И там, и там транспорт, но это принципиально разные виды деятельности.</p> <p>И там, и там выдача денег в долг, но разные принципы работы с клиентом, разное обеспечение исполнения договоров, разные риски и т.п.</p>	<p>Не учтено.</p> <p>Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 "О предоставлении и привлечении займов" деятельность по предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора (микрозаем), признается микрофинансовой деятельностью. Ломбарды являются коммерческими микрофинансовыми организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов</p>	

	<p>Даже, читая обоснование необходимости принятия данного проекта, видно из опыта других стран (Россия, Армения, Молдова и иных), что регулирование потребительского кредитования и деятельность ломбардов осуществляется отдельными законами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в Российской Федерации Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах";</li> <li>- Закон Кыргызской Республики от 22 июня 2016 г. № 87 "О деятельности ломбардов";</li> <li>- Закон Республики Армения от 3 декабря 2003 г. "О ломбардах и ломбардной деятельности".</li> </ul>	<p>под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.</p> <p>В Федеральном законе Российской Федерации от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ "О ломбардах" предусмотрено, что ломбарды вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".</p> <p>Отмечаем, что предметом регулирования проекта Закона предлагается определить отношения с физическими лицами, связанные с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>информированием о потребительском кредитовании (микрофинансировании);</li> <li>действиями, предшествующими заключению договоров потребительского кредита (микрозайма), в том числе оценкой кредитоспособности (платежеспособности) заявителя;</li> <li>заключением договоров потребительского кредита (микрозайма), изменением условий договоров потребительского кредита (микрозайма), особенностями возврата (погашения) потребительских кредитов (микрозаймов).</li> </ul>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>Кроме того, несмотря на различия в природе "займа" и "кредита", их получение на основании соответствующего договора влечет для потребителей – физических лиц возникновение схожих обязательств (погасить (возвратить) кредит (микрозаем) и уплатить проценты за пользование им).</p>	
<p>Статья 5. Локальные правовые акты кредитодателя (заимодавца)</p>	<p><b>Статью 5 изложить в следующей редакции:</b>          Статья 5. Локальные правовые акты кредитодателя (заимодавца)          Локальные правовые акты кредитодателя (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</p>	<p>Учтено (в другой редакции).          Статьей 10 проекта Закона закрепляется необходимость оценки кредитоспособности (платежеспособности) заявителя до заключения договора потребительского кредита (микрозайма). При этом кредитоспособность заявителя оценивается до заключения договора потребительского кредита с использованием показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, а платежеспособность заявителя до заключения договора потребительского микрозайма с использованием показателя долговой нагрузки в случаях, установленных Национальным банком.          С учетом указанного подхода редакция статьи 5 изменена.          В статье 5 предусмотрено, что локальные правовые акты</p>	<p>Статья 5. Локальные правовые акты кредитодателя (заимодавца)           Локальные правовые акты кредитодателя (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,</p>

	<p>договору потребительского кредита (микрозайма);</p> <p>перечень документов, предоставляемых для получения кредита (микрозайма) до заключения договора потребительского кредита (микрозайма);</p> <p>порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом).</p> <p><b>Локальные правовые акты кредитодателя в дополнение к положениям, установленным частью первой настоящей статьи, предусматривают:</b></p> <p><b>методику расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя).</b></p> <p>Локальные правовые акты заимодавца в дополнение к положениям, установленным частью первой настоящей статьи, предусматривают:</p> <p>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</p>	<p>кредитодателя в дополнение к положениям, установленным частью первой статьи, предусматривают методику расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя).</p> <p>Локальные правовые акты заимодавца в дополнение к положениям, установленным частью первой статьи, предусматривают, в частности, методику расчета показателя долговой нагрузки, рассчитываемого в целях оценки платежеспособности заявителя (заемщика), в случае установления Национальным банком обязанности его применения при осуществлении такой оценки.</p>	<p>установленных частью первой статьи 15 настоящего Закона;</p> <p>порядок заключения договора потребительского кредита (микрозайма), договора, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма);</p> <p>перечень документов, предоставляемых для получения кредита (микрозайма) до заключения договора потребительского кредита (микрозайма);</p> <p>порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование потребительским кредитом (микрозаймом).</p> <p><b>Локальные правовые акты кредитодателя в дополнение к положениям, установленным частью первой настоящей статьи, предусматривают методику расчета показателя долговой нагрузки и показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях</b></p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>процентов). Если срок договора микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка); минимальный и максимальный сроки пользования потребительским микрозаймом;</p> <p>размер и порядок расчета неустойки (штрафа, пени);</p> <p>при предоставлении заимодавцем потребительских микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования:</p> <p>перечень движимого имущества, принимаемого в залог, и требования к нему;</p> <p>порядок подтверждения лицом, заинтересованным в получении потребительского микрозайма, права собственности на передаваемое в залог движимое имущество;</p> <p>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 заимодавца;</p>		<p><b>оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя).</b></p> <p>Локальные правовые акты заимодавца в дополнение к положениям, установленным частью первой настоящей статьи, предусматривают:</p> <p>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;</p> <p>размер и порядок расчета неустойки (штрафа, пени);</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>порядок оценки движимого имущества, принимаемого в залог;  порядок возврата движимого имущества, переданного в залог, в том числе в течение <b>льготного срока (30 дней)</b> после наступления установленного договором микрозайма дня возврата суммы микрозайма.</p>	<p>Не учтено.  В статье 339 Гражданского кодекса Республики Беларусь и в проекте Закона не используется термин "льготный срок" (используется термин "месячный срок"). В этой связи считаем указанную детализацию излишней.</p>	<p>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 заимодавца;  порядок оценки движимого имущества, принимаемого в залог;</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>порядок возврата движимого имущества, переданного в залог, в том числе в течение <b>месячного срока</b> после наступления установленного договором микрозайма дня возврата суммы микрозайма; <b>методику расчета показателя долговой нагрузки, рассчитываемого в целях оценки платежеспособности заявителя (заемщика), в случае установления Национальным банком обязанности его применения при осуществлении такой оценки.</b></p>
<p>Статья 7. Информирование заявителя до заключения договора потребительского кредита (потребительского микрозайма)</p>	<p>Часть вторую статьи 7 изложить в следующей редакции: ”<b>По желанию заявителя информация</b> об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования) предоставляется кредитором (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,</p>	<p>Не учтено. Предоставление информации об условиях кредитования до заключения кредитного договора является обязательным условием предоставления кредита. Форма предоставления указанной информации (на бумажном носителе или в виде электронного документа) зависит от способа обращения заявителя к кредитором (заимодавцу). Так, обращаясь непосредственно в банк (микрофинансовую организацию) информация об условиях кредитования</p>	



	составляется с применением четкого, хорошо читаемого шрифта.“.	будет предоставлена на бумажном носителе, в случае обращения посредством использования дистанционного обслуживания - заявитель получает информацию в виде электронного документа, документа в электронном виде.	
Статья 10. Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заявителя до заключения договора потребительского кредита (микрозайма)	<p>Для чего оценка платежеспособности заявителя при обеспечении договора микрозайма залогом?</p> <p>Исключить абзац 6 статьи 10:</p> <p>При оценке платежеспособности заявителя при предоставлении потребительских микрозаймов Национальный банк устанавливает случаи применения заимодавцем <b>показателя долговой нагрузки</b>, порядок его расчета и предельные размеры.</p>	<p>Не учтено.</p> <p>Целью обращения заемщика в микрофинансовую организацию является получение микрозайма.</p> <p>Таким образом, заключая договор потребительского микрозайма, заемщик берет на себя обязательства по возврату денежных средств, которые он должен исполнить. После исполнения указанного обязательства ему возвращается предмет залога. В этой связи показатель долговой нагрузки характеризует размер долговой нагрузки заемщика, а именно возможность исполнить им свои обязательства.</p> <p>Предполагается, что при установлении случаев применения показателя долговой нагрузки Национальным банком будет учтено наличие обеспечения микрозаймов в виде залога движимого имущества.</p>	
	Данным проектом Закона не предусмотрен отказ заемщика от получения различных уведомлений (в том числе обязательных).	<p>Не учтено.</p> <p>Проектом Закона предусматривается обязательное уведомление заемщиков (аналогично кредиторам) об</p>	

	<p>Многие клиенты ломбарда – это скромные люди, которые не хотят (стесняются) получать разные уведомления о задолженности и т.п. Почему это "навязывается" на законодательном уровне?</p>	<p>образовании просроченной задолженности по договору потребительского микрозайма в срок не позднее тридцати дней со дня ее образования. Такое уведомление осуществляется без взимания вознаграждения и направлено на недопущение увеличения долговой нагрузки заемщиков в связи с несвоевременной уплатой платежей по договору потребительского микрозайма и начисления по этой причине с этим неустойки.</p> <p>Иное информирование (например, о сумме задолженности по договору потребительского кредита (микрозайма), об исполнении обязательств по договору потребительского кредита (микрозайма) осуществляется по инициативе кредитополучателя (заемщика).</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--