

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК  
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20  
220008, г. Мінск  
тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79  
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY  
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20  
220008, г. Минск  
тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79  
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY  
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

14.06.2019 № 04-16/551  
На № 01-11/84 ад 12.03.2019

**Ассоциация белорусских банков**

**О вопросах кредитования**

Национальный банк рассмотрел запрос о разъяснении отдельных норм законодательства, регламентирующего порядок предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), и в отношении поставленных вопросов сообщает следующее.

1. Статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) установлено, что кредитор не вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом. Условия кредитного договора, позволяющие кредитору увеличить размер процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке, ограничивают права кредитополучателя и считаются ничтожными. Увеличение переменной годовой процентной ставки вследствие увеличения базового показателя не является увеличением размера процентов за пользование кредитом в одностороннем порядке.

Данная норма была введена Законом Республики Беларусь от 17 июля 2018 года № 133-З "О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь". Статьей 2 названного Закона определено, что действие указанной нормы не распространяется на кредитные договоры, заключенные в установленном порядке до вступления в силу Закона.

В данной связи сообщаем, что договоры, заключенные до вступления в силу Закона, могут содержать условие о сроке, в течение которого кредитополучатель физическое лицо и субъект малого предпринимательства обязан, если это предусмотрено кредитным договором, досрочно возратить (погасить) кредит в случае неисполнения им условия кредитного договора о заключении к нему дополнительного

соглашения об увеличении размера процентов за пользование кредитом, и который должен составлять не менее трех месяцев со дня направления кредитодателем требования о досрочном возврате (погашении) кредита.

2. Учитывая положения части третьей статьи 145 Банковского кодекса полагаем, что включение в кредитный договор условия о возможности принятия кредитополучателем оферты об увеличении процентной ставки по кредиту, размещенной на официальном сайте банков, путем молчания, противоречит интересам кредитополучателя ввиду того, что позволяет кредитодателю увеличить размер процентов за пользование кредитом фактически в одностороннем порядке, и, соответственно, противоречит требованию приведенной нормы.

3. Частью девятой статьи 150 Банковского кодекса кредитополучателю-физическому лицу предоставлено право досрочно вернуть (погасить) полностью или частично кредит на потребительские нужды с уплатой процентов за срок пользования кредитом без предварительного уведомления кредитодателя.

Таким образом, кредитополучателю предоставлено право досрочного возврата (погашения) кредита с одновременной уплатой процентов за пользование им.

Полагаем, что если срок очередного платежа не наступил и отсутствует просроченная задолженность по кредиту и процентам за пользование им, то при досрочном возврате части кредита кредитополучатель обязан уплатить проценты за пользование этой частью кредита.

4. Осуществление сделок под отлагательным условием регламентировано Гражданским кодексом Республики Беларусь, разъяснение положений которого не относится к компетенции Национального банка.

Вместе с тем полагаем, что поставленный вопрос относительно соответствующих условий имеет значение применительно к порядку формирования специальных резервов на покрытие убытков.

По мнению Национального банка, заключая содержащий отлагательное условие договор, соответствующие стороны предполагают возникновение обязательств по нему независимо от вероятности наступления события, являющегося отлагательным условием.

В данной связи, с учетом практики и специфики осуществления кредитных операций, в целях надлежащего управления рисками при заключении кредитного договора, полагаем, что банкам следует исходить из принципа консервативности и оценивать вероятность возникновения обязательств по предоставлению денежных средств как высокую и, соответственно, с момента заключения соответствующего кредитного

договора оценивать риски и формировать специальные резервы на покрытие убытков.

5. В соответствии с пунктом 7 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 (далее – Инструкция № 149), размер процентов за пользование кредитом определяется с учетом расходов кредитодателя, связанных с предоставлением и возвратом (погашением) кредита, известных на момент заключения кредитного договора (внесения изменений в кредитный договор).

Также, в указанном пункте Инструкции № 149 приведены расходы, которые не относятся к расходам кредитодателя (связанным с предоставлением и возвратом (погашением) кредита), известным на момент заключения кредитного договора, и в размер процентов за пользование кредитом не включаются.

К таким расходам относятся платежи и комиссии иностранным банкам, уплаченные кредитодателем при привлечении иностранных кредитов в соответствии с договорами, заключаемыми с банками-нерезидентами, включая страховые взносы, уплачиваемые иностранным организациям, в том числе в рамках синдицированного кредитования, а также страховые взносы по кредитам, предоставленным иностранными банками.

В данной связи отмечаем, что позиция о возможности невключения платежей и комиссий иностранным банкам, уплаченных кредитодателем, в размер процентов за пользование кредитом была выработана Национальным банком совместно с банками и направлена в адрес Ассоциации белорусских банков в 2013 году, после вступления в силу статьи 137 Банковского кодекса, и только после этого нашла свое закрепление как норма Инструкции № 149. При обсуждении проекта Инструкции № 149 данный вопрос банками не поднимался и возражений со стороны банковского сообщества не вызывал.

Учитывая изложенное, отмечаем, что при наличии соответствующего обоснования, рассматриваемый вопрос может быть пересмотрен при внесении изменений в Инструкцию № 149.

6. По вопросу соблюдения требований, предъявляемых к оформлению формы Информации об условиях кредитования, полагаем возможным ее изложение на двух страницах, что соответствует объему, установленному Инструкцией № 149 (одному листу).

В отношении заполнения формы отмечаем, что в соответствии с частью второй Инструкции № 149 графа ”содержание условия“ заполняется банком и должна содержать условия, которые найдут

отражение в кредитном договоре. В этой связи полагаем, что условия, изложенные в Информации об условиях кредитования, могут не дублировать условия договора, но при этом раскрывать суть и не содержать разночтения с условиями, включаемыми в кредитный договор.

Заместитель Председателя  
Правления



Д.Л.Калечиц