

**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

03.01.2019 № 04-16/11

Банки (по списку)

Ассоциация белорусских банков

О применении в работе глоссариев и
классификаторов условий

В целях защиты прав потребителей и повышения прозрачности предоставляемых банками физическим лицам банковских продуктов и оказываемых ими услуг по результатам анализа деятельности банков Национальным банком сформированы глоссарии, содержащие стандартизированные определения, используемые при совершении кредитно-депозитных операций, эмиссии и обслуживании банковских платежных карточек (далее – глоссарии).

Кроме того, в рамках осуществляемой Национальным банком разработки открытых информационных интерфейсов прикладного программирования API сформированы классификаторы условий кредитования, привлечения денежных средств во вклады (депозиты), эмиссии и обслуживания банковских платежных карточек (далее – классификаторы условий), которые в дальнейшем планируется использовать для выбора потребителями наиболее приемлемых для них банковских продуктов по заданным критериям.

С учетом изложенного рекомендуем использовать прилагаемые к настоящему письму глоссарии и классификаторы условий при разработке банковских продуктов, а также доведении до клиентов информации об условиях предлагаемых банковских продуктов и услуг по кредитованию, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), выпуску в обращение банковских платежных карточек.

Приложение: на 16 л. в 1 экз.

ГЛОССАРИЙ

1. Определения по условиям кредитования:

кредиты на потребительские нужды – кредиты, предоставляемые физическим лицам в том числе для осуществления деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность и т.д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено;

овердрафтный кредит – кредит, предоставляемый в сумме дебетового сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету кредитополучателя, возникшего в течение банковского дня и не превышающего лимита овердрафта;

лимит овердрафта – предельно допустимое дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету кредитополучателя, установленное кредитным договором;

кредитная линия – обязательство банка по предоставлению кредитополучателю кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и (или) с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему;

возобновляемая кредитная линия – кредитная линия, по которой возможно неоднократное предоставление траншей кредита (кредита) с учетом ранее возвращенной (погашенной) суммы транша кредита (суммы кредита) в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по нему в течение срока, определенного кредитным договором;

невозобновляемая кредитная линия – кредитная линия, по которой предоставление траншей кредита (кредита) осуществляется в пределах установленного в кредитном договоре максимального размера (лимита) кредита в течение срока, определенного кредитным договором;

транш кредита – часть кредита, предоставленная кредитополучателю в рамках кредитного договора;

срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии) – период времени, в течение которого кредитополучатель имеет право на получение кредита в соответствии с кредитным договором;

рефинансирование кредита – заключение кредитного договора с целью предоставления кредита для исполнения обязательств по ранее заключенным кредитным договорам;

фиксированная годовая процентная ставка – размер процентов за пользование кредитом, определенный в абсолютном числовом выражении;

переменная годовая процентная ставка – размер процентов за пользование кредитом, определенный исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора;

грейс-период – указанный в кредитном договоре период, в течение которого проценты за пользование кредитом не начисляются или начисляются в пониженном размере;

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

дифференцированные платежи – определенный договором способ возврата (погашения) кредита (как правило, уменьшающимися в течение срока кредитования) ежемесячными платежами, которые включают равные доли основного долга и проценты, начисленные на фактический остаток задолженности;

аннуитетные платежи – определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине ежемесячными платежами, которые, в первую очередь, включают проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга;

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

срок полного возврата (погашения) кредита – определенный договором срок, в течение которого кредитополучатель обязуется исполнить свои обязательства по возврату (погашению) всей суммы кредита, а при кредитовании путем открытия кредитной линии – срок, в течение которого кредитополучатель обязуется возратить (погасить) все полученные транши кредита;

неустойка (штраф, пеня) – определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору, если иное не предусмотрено законодательными актами, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения;

залог – способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, в силу которого кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно

перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами. Договор залога недвижимого имущества подлежит регистрации в территориальной организации по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

поручительство – способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, в соответствии с которым по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства;

гарантийный депозит денег – денежные средства в белорусских рублях либо иностранной валюте, переданные кредитополучателем или третьим лицом кредитодателю для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. На гарантийный депозит денег не начисляются проценты, если иное не предусмотрено договором.

перевод правого титула на имущество – способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, в соответствии с которым осуществляется перевод на кредитодателя правового титула на имущество, принадлежащее кредитополучателю либо третьему лицу на праве собственности, в том числе на имущественные права, если право на перевод правового титула на такое имущество, в том числе на имущественные права, не ограничено собственником или законодательством Республики Беларусь.

2. Определения по условиям привлечения денежных средств во вклады (депозиты):

договор банковского вклада (депозита) до востребования – договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика;

договор срочного банковского вклада (депозита) – договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока;

договор условного банковского вклада (депозита) – договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

договор срочного безотзывного банковского вклада (депозита) – договор, не предусматривающий возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита);

договор условного безотзывного банковского вклада (депозита) – договор, не предусматривающий возврат вклада (депозита) до наступления

(ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

договор срочного отзывного банковского вклада (депозита) – договор, предусматривающий возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита);

договор условного отзывного банковского вклада (депозита) – договор, предусматривающий возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

фиксированная годовая процентная ставка – размер процентов по вкладу (депозиту), определенный в абсолютном числовом выражении;

переменная годовая процентная ставка – размер процентов по вкладу (депозиту), определенный исходя из расчетной величины, привязанной к базовому показателю, в порядке, согласованном сторонами при заключении договора банковского вклада;

капитализация процентов по вкладу (депозиту) – причисление суммы начисленных процентов к сумме вклада (депозита);

продление договора банковского вклада (депозита) – продление действия договора банковского вклада (депозита) на новый срок на прежних условиях с применением процентной ставки, действующей на дату его продления.

Классификатор условий кредитования ¹

1. Вид кредита:
 - 1.1. На финансирование недвижимости:
 - 1.1.1. На строительство и реконструкцию недвижимости:
на строительство и реконструкцию жилья.
на строительство и реконструкцию иной недвижимости.
 - 1.1.2. На приобретение недвижимости:
на приобретение жилья.
на приобретение иной недвижимости.
 - 1.2. На потребительские нужды:
 - 1.2.1. На приобретение автомобиля.
 - 1.2.2. На приобретение товаров (работ, услуг).
 - 1.2.3. Овердрафтный кредит.
 - 1.2.4. На иные цели.
 - 1.2.5. Нецелевой потребительский кредит.
 - 1.3. Кредит на рефинансирование:
 - 1.3.1. Полученного ранее кредита на финансирование недвижимости:
полученного ранее кредита на финансирование жилья.
полученного ранее кредита на финансирование иной недвижимости.
 - 1.3.2. Полученного ранее кредита на потребительские нужды.
2. Срок предоставления кредита в месяцах (годах).
3. Вид процентной ставки:
 - 3.1. Фиксированная годовая.
 - 3.2. Переменная годовая.
4. Форма предоставления кредита:
 - 4.1. Безналичная.
 - 4.2. Наличная.
 - 4.3. Безналичная и наличная формы.
5. Виды платежей по кредиту:
 - 5.1. Дифференцированные платежи.
 - 5.2. Аннуитетные платежи.
 - 5.3. Платежи равными долями.
 - 5.4. Иные.
6. Возможность досрочного погашения кредита (для кредитов на финансирование недвижимости):
 - 6.1. Предусмотрена.
 - 6.2. Не предусмотрена.

¹ Без учета кредитов, предоставляемых на льготных условиях

7. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору:

- 7.1. Поручительство.
- 7.2. Залог.
- 7.3. Неустойка.
- 7.4. Гарантийный депозит денег.
- 7.5. Перевод правового титула на имущество.
- 7.6. Без обеспечения.
8. Способ оформления заявки на кредит:
 - 8.1. Онлайн-заявка на кредит.
 - 8.2. Удаленно через представителя банка.
 - 8.3. В отделении банка.
9. Предоставление дополнительных платных услуг:
 - 9.1. Страхование приобретенного в кредит имущества.
 - 9.2. Добровольное страхование кредитополучателя.
 - 9.3. Иные.
 - 9.4. Не предоставляются.

Классификатор условий привлечения денежных средств во вклады (депозиты)

1. Вид вклада (депозита):
 - 1.1. Срочный отзывный.
 - 1.2. Срочный безотзывный.
 - 1.3. Условный отзывный.
 - 1.4. Условный безотзывный.
 - 1.5. До востребования.
2. Срок размещения вклада (депозита) в месяцах;
3. Валюта вклада (депозита);
4. Вид процентной ставки:
 - 4.1. Фиксированная годовая.
 - 4.2. Переменная годовая.
5. Капитализация:
 - 5.1. Ежедневная.
 - 5.2. Еженедельная.
 - 5.3. Ежедекадная.
 - 5.4. Ежемесячная.
 - 5.5. Ежегодная.
 - 5.6. Иная.
 - 5.7. Не предусмотрена.

6. Возможность пополнения вклада (депозита):

6.1. Предусмотрена.

6.2. Не предусмотрена.

7. Возможность досрочного снятия части вклада (депозита) (для отзывных вкладов (депозитов)):

7.1. Предусмотрена (без потери процентов).

7.2. Предусмотрена (с пересчетом процентов по пониженной процентной ставке).

7.3. Не предусмотрена.

8. Возможность снятия начисленных процентов до истечения срока возврата вклада (депозита):

8.1. Предусмотрена.

8.2. Не предусмотрена.