



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

29 марта 2018 г. № 149

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477, от 31.03.2020 № 99)

На основании части третьей статьи 22, абзацев девятого и четырнадцатого статьи 26, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) (прилагается).

(преамбула и пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

1¹. Установить, что условия, предусмотренные пунктом 25 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной настоящим постановлением, применяются с 1 мая 2020 г. при заключении новых кредитных договоров.

(пункт введен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226 "Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 19, 8/10459);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 марта 2004 г. № 36 "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь

от 30 декабря 2003 г. № 226“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 55, 8/10742);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2004 г. № 103 ”О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 107, 8/11177);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2004 г. № 117 ”О внесении дополнения в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 122, 8/11318);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 95 ”О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. № 226“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 109, 8/12851);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 октября 2006 г. № 156 ”О внесении дополнения в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 185, 8/15239);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2006 г. № 223 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 27, 8/15741);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 227 ”О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 31, 8/17857);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2009 г. № 105 ”О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 174, 8/21236);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2010 г. № 557 ”О внесении изменения в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь

от 14 июля 2009 г. № 105“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 1, 8/23094);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 июля 2011 г. № 271 ”О внесении изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 79, 8/23873);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 августа 2012 г. № 409 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.08.2012, 8/26299);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 36 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2013, 8/26813);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 апреля 2013 г. № 230 ”О внесении изменения в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 09.05.2013, 8/27504);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 сентября 2015 г. № 536 ”О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.09.2015, 8/30232).

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования, за исключением пункта 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной настоящим постановлением, который вступает в силу с 1 мая 2018 г.

Заместитель
Председателя Правления

Д.Н.Лапко

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

постановления Правления Национального банка Республики Беларусь
”Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных
средств в форме кредита и их возврата (погашения)“

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр
Республики Беларусь

А.В.Кобяков

29.03.2018

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь

Л.В.Анфимов

29.03.2018

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

29.03.2018 № 149

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке предоставления
денежных средств в форме
кредита и их возврата
(погашения)

(с учетом изменений и
дополнений, внесенных
постановлениями

Правления Национального
банка от 19.10.2018 № 477,
от 31.03.2020 № 99)

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок и условия предоставления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (далее – банки) денежных средств в форме кредита (далее – предоставление кредита) и их возврата (погашения) на основании кредитного договора или иного договора, содержащего существенные условия кредитного договора (далее – кредитный договор). Кредит предоставляется юридическим лицам (в том числе банкам) и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность как с открытием, так и без открытия текущих (расчетных) банковских счетов (далее, если не указано иное, – индивидуальные предприниматели), в белорусских рублях и иностранной валюте, физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей (далее – физические лица), – в белорусских рублях.

Предоставление физическим лицам кредитов в иностранной валюте, в том числе траншей кредитов по ранее заключенным кредитным договорам, на территории Республики Беларусь не допускается.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

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;

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

заявитель – юридическое лицо (в том числе банк), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, обратившиеся в банк за получением кредита;

кредит – денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных 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;

кредитование – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной

форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания;

кредитодатель – банк, заключивший кредитный договор с кредитополучателем о предоставлении ему кредита в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

кредитополучатель – юридическое лицо (в том числе банк), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, заключившие кредитный договор с кредитодателем о получении кредита в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

кредитоспособность – способность юридического лица (в том числе банка), индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства;

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

мультивалютная кредитная линия – кредитная линия, в рамках которой возможно предоставление кредита в различных валютах в размере и на условиях, определенных кредитным договором, в случаях, установленных законодательством;

мультивалютный кредит – кредит, предоставленный в различных валютах в размере и на условиях, определенных кредитным договором, в случаях, установленных законодательством;

овердрафтное кредитование – предоставление овердрафтного кредита в порядке и на условиях, определенных кредитным договором;

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

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

отсрочка платежа по кредитному договору – изменение условий кредитного договора, в соответствии с которым срок платежа по кредиту и (или) уплате процентов за пользование им и (или) срок полного возврата (погашения) кредита переносятся на более поздний срок в сравнении со сроком, установленным кредитным договором;

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)

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

рассрочка платежа по кредитному договору – изменение условий кредитного договора, в соответствии с которым устанавливается иной порядок погашения задолженности по кредиту и (или) уплаты процентов за пользование им путем изменения суммы, подлежащей уплате в соответствующем периоде, и при необходимости переноса срока платежа по кредиту и (или) уплате процентов за пользование им и (или) срока полного возврата (погашения) кредита на более поздний срок в сравнении со сроком, установленным кредитным договором;

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

синдицированный кредит – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими кредитодателями (банками-участниками, международными финансовыми организациями, финансовыми иностранными организациями) в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого кредитодателями с кредитополучателем;

скоринг кредитоспособности – математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита;

срок полного возврата (погашения) кредита – 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;

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

счет кредитодателя – корреспондентский счет, счет по учету задолженности по кредитам, предоставленным кредитополучателю, а также счет по учету процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитополучателю, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", установленным в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 "Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" и

утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь";

счет кредитополучателя – текущий (расчетный) банковский счет, корреспондентский счет, счет банка по учету кредитов, полученных от других банков, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", установленным в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506;

(абзацы двадцать четвертый и двадцать пятый в редакции постановления Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

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

3. Кредитование юридических лиц с привлечением внешних займов (кредитов) осуществляется с учетом особенностей, определенных международным договором (соглашением), межбанковским кредитным договором, индивидуальным кредитным соглашением, иным документом, содержащим условия кредитования, и законодательством.

4. Для целей бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного возврата (погашения), первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком возврата (погашения) хотя бы одного транша кредита свыше одного года.

К долгосрочным кредитам относятся иные кредиты, не предусмотренные частью второй настоящего пункта.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

К кредитам на потребительские нужды относятся в том числе кредиты, предоставляемые для осуществления деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ремесленная деятельность и т.д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено.

Кредиты, предоставленные с целью рефинансирования, классифицируются аналогично кредитам, по которым с их помощью исполнено обязательство.

5. К микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по имеющимся в банке таким кредитам не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора (дополнительного соглашения к кредитному договору об изменении суммы кредита).

Показатель задолженности кредитополучателя (ПЗК) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЗК} = \text{ЗК1} + \text{ЗК2} + \dots + \text{ЗК}i + \text{ЗКЛ1} + \text{ЗКЛ2} + \dots + \text{ЗКЛ}i,$$

где ЗК – задолженность кредитополучателя по основной сумме долга по кредиту, предоставленному единовременно, а также при открытии кредитной линии или при овердрафтном кредитовании после окончания срока предоставления кредита (срока возобновляемости кредитной линии);

ЗКЛ – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя при открытии кредитной линии или лимит овердрафта при овердрафтном кредитовании, срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии) по которым не истек.

6. В кредитном договоре может быть предусмотрен грейс-период.

7. 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), в том числе расходов, связанных:

с рассмотрением заявления и документов заявителя (кредитополучателя) на получение кредита и принятием решения о предоставлении кредита;

с выпуском и обслуживанием кредитных банковских платежных карточек;

с перечислением кредита на текущий (расчетный) банковский счет кредитополучателя, открытый у кредитодателя;

с предоставлением кредита наличными денежными средствами в случаях, не запрещенных законодательством, если условиями кредитного договора предусмотрено предоставление кредита только таким способом;

с предоставлением заявителю (кредитополучателю) дополнительных услуг, предусматриваемых кредитным договором и (или) условиями

кредитования, если предоставление кредита зависит от использования данных услуг;

(абзац седьмой исключен постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)

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:

страховые взносы по договору добровольного страхования, страхователем (застрахованным лицом) по которому выступает кредитополучатель;

плата за оформление сделок, связанных с обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору (договору поручительства, договору залога, договору перевода правового титула на имущество, и иному договору, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств), платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитополучателем условий кредитного договора;

плата за внесение изменений в кредитный договор и (или) в договоры (сделки), обеспечивающие исполнение обязательств по инициативе кредитополучателя, третьего лица (гаранта, поручителя и т.д.);

платежи за выпуск и обслуживание дебетовых банковских платежных карточек, выпущенных в рамках осуществления банковской операции, предполагающей в том числе предоставление **овердрафта**, при установлении платы на уровне, не превышающем плату за выпуск в обращение и обслуживание аналогичных дебетовых банковских платежных карточек, выпущенных в рамках осуществления банковских операций, которые не предусматривают предоставление овердрафтного кредита;

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

расходы по контролю за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитодателя;

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;

иные платежи, являющиеся расходами кредитополучателя.

Страховые взносы, уплачиваемые банком по договору страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения)

кредита, не являются платежами за пользование кредитом и могут не включаться в процентную ставку за пользование кредитом.

(часть введена постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)

Платежи (комиссионные и другие) за обязательства банка по предоставлению кредита с кредитополучателя не взимаются.

(часть введена постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

8. Уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные правовые акты, в которых предусматриваются:

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

обязательные условия и порядок предоставления кредита и его возврата (погашения), включая предусматривающие участие кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов. Если доля такого участия не установлена, то мотивированное решение о неустановлении доли (суммы) участия кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов принимает уполномоченный орган банка;

процедура принятия решения о предоставлении кредита;

порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо);

перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем (в том числе при уступке требования), новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

порядок оценки эффективности кредитуемых инвестиционных проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки;

порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества, а также имущества, правовой титул на которое переведен на кредитодателя. Использование в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога акций банка-кредитодателя не допускается;

порядок контроля за целевым использованием кредита;

порядок формирования и хранения кредитного досье;

процедура предоставления микрокредитов;
признаваемая малозначительной сумма обязательств кредитополучателя. Малозначительной может быть признана сумма обязательств по кредитному договору, меньшая чем издержки по ее взысканию, если иное не установлено законодательными актами;

порядок заключения кредитного договора посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания (предусматривается в случае использования банком систем дистанционного банковского обслуживания в процессе кредитования клиентов), определяющий в том числе процедуры информирования кредитополучателя об условиях кредитования, отображения (направления) кредитополучателю документов, подтверждающих факт заключения кредитного договора, порядок хранения кредитных договоров и порядок заключения дополнительных соглашений к ним, порядок проведения идентификации кредитополучателя при отсутствии идентификационных сведений в банке в соответствии с законодательством;

порядок, процедура принятия и оформление решения о предоставлении кредита на основании результатов скоринга (в случае если скоринг кредитоспособности используется для принятия решения о предоставлении кредита);

порядок и процедура принятия решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование кредитом;

методика расчета показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита, рассчитываемых в целях оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица.

(абзац введен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

9. Банк обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с увеличением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя по погашению кредита и уплате процентов за пользование кредитом и (или) изменением срока их уплаты, представить (сформировать) заявителю (кредитополучателю) – физическому лицу, индивидуальному предпринимателю Информацию об условиях кредитования по форме согласно [приложению 1](#) в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания). При уменьшении суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя по погашению кредита и уплате процентов за пользование кредитом и (или) изменении срока их уплаты информирование кредитополучателя может носить уведомительный характер и осуществляться в порядке и сроки, установленные в договоре.

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

10. При оформлении кредитного договора, а также Информации об условиях кредитования на бумажном носителе используется шрифт Times New Roman размером не менее 12 пунктов.

Графа "Содержание условия" заполняется банком и содержит условия, которые найдут отражение в кредитном договоре.

Исключение пунктов из Информации об условиях кредитования не допускается.

Если условие не применимо к данному виду договора, в пунктах 7, 8 Информации об условиях кредитования проставляется отметка "Не применимо".

При согласии с условиями кредитного договора, изложенными в Информации об условиях кредитования, указанная Информация об условиях кредитования в случае предоставления ее на бумажном носителе подписывается заявителем (кредитополучателем) с проставлением даты.

Информация об условиях кредитования может содержать иные условия, не противоречащие законодательству и требующие согласования с заявителем (кредитополучателем). В этом случае Информация об условиях кредитования дополняется пунктами, содержащими такие условия, после пункта 12 с продолжением нумерации по порядку.

Информация об условиях кредитования не должна превышать одного листа. В случае предоставления заявителю (кредитополучателю) дополнительной информации о предполагаемых неравных ежемесячных платежах в течение нескольких лет (график погашения), которые он должен будет совершить в целях исполнения обязательств по кредитному договору, указанная дополнительная информация может оформляться отдельным приложением к Информации об условиях кредитования.

Заявитель (кредитополучатель) до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) изменением срока их уплаты, в обязательном порядке предоставляет (формирует) банку письменное (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) датированное подтверждение об ознакомлении с Информацией об условиях кредитования, подписанное заявителем (кредитополучателем) или уполномоченным им лицом. При использовании систем дистанционного банковского обслуживания подписание Информации об условиях кредитования может осуществляться одновременно с заключением кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с

изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты.

11. Изменение условий кредитного договора, в том числе предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по кредитному договору, осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору.

12. В случае снижения банком размера процентов за пользование кредитом, уменьшения **максимального размера (лимита) кредита и (или) предельного размера единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, лимита овердрафта** на основании снижения кредитоспособности кредитополучателя, а также в иных случаях, предусмотренных кредитным договором, банк информирует кредитополучателя об этом в порядке и сроки, установленные в договоре. Указанные изменения применяются не ранее дня такого уведомления. При этом Информация об условиях кредитования может кредитополучателю не предоставляться.

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

13. Перед заключением кредитного договора, а также дополнительного соглашения к нему, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателя, банк обязан оценить кредитоспособность заявителя (кредитополучателя) и определить правоспособность заявителя (кредитополучателя) – юридического лица или индивидуального предпринимателя.

При оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица при предоставлении кредита на потребительские нужды банк должен использовать показатель долговой нагрузки (ПДН), рассчитываемый как процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и др.) к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя.

(часть третья исключена постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

При определении доходов заявителей может применяться заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации.

При оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица при предоставлении банком кредита на финансирование недвижимости банк должен использовать в том числе показатель обеспеченности кредита (ПОК), рассчитываемый как процентное соотношение суммы кредита к стоимости объекта недвижимости,

принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором.

[\(части шестая и седьмая исключены постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99\)](#)

Решение о предоставлении кредита оформляется в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа, документа в электронном виде, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания) и подписывается уполномоченным работником (работниками) банка. Банком в локальных актах может быть определен иной порядок принятия решения о предоставлении кредита и его оформления в случае, если принятие решения о предоставлении кредита осуществляется на основании скоринга кредитоспособности.

[\(часть изменена постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99\)](#)

14. Банк не вправе передать полномочия по принятию решения о предоставлении кредита, а также по подписанию кредитного договора иным юридическим лицам либо физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, не являющимся работниками данного банка.

15. Предоставление кредита осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством в следующих формах или их сочетанием:

безналичной – путем перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счет кредитополучателя;

наличной – путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещенных законодательством.

16. Обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора, если иной срок не предусмотрен кредитным договором.

При кредитовании путем открытия кредитной линии обязательство банка по предоставлению кредита возникает в сумме, не превышающей предельный размер единовременной задолженности по нему. Если кредитным договором для кредитной линии установлен только максимальный размер (лимит) кредита, то обязательство банка по предоставлению кредита возникает в сумме, не превышающей максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемого кредита.

Обязательство банка по предоставлению мультивалютного кредита возникает в сумме кредита в каждой из валют и (или) в сумме кредита в эквиваленте одной из валют, в которых предоставлен кредит.

[\(часть изменена постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477\)](#)

При кредитовании путем открытия мультивалютной кредитной линии обязательство банка возникает в сумме, не превышающей максимальный размер (лимит) общей суммы кредита и (или) предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя по нему в каждой из валют и (или) в эквиваленте одной из валют, в которых предоставляется кредит.

(часть изменена постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

При овердрафтном кредитовании обязательство банка по предоставлению кредита возникает в сумме, не превышающей лимит овердрафта.

17. Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока возврата (погашения) кредита.

При овердрафтном кредитовании заключается договор, содержащий условия договора текущего (расчетного) банковского счета, корреспондентского счета и кредитного договора.

Дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету, корреспондентскому счету кредитополучателя ежедневно переносится на балансовые счета по учету кредитов.

18. При консорциальном кредитовании банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

Отношения между банками – участниками консорциального (синдицированного) кредитования могут быть урегулированы договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), иными договорами, не противоречащими законодательству.

19. При межбанковском кредитовании может быть заключен генеральный (рамочный) договор (соглашение) на неоднократное предоставление кредита, в том числе без движения или с частичным движением денежных средств по счетам, который устанавливает:

общие условия для всех кредитных договоров, заключаемых сторонами;

обязательные для сторон требования к документам, обмен которыми осуществляется при заключении кредитных договоров;

каналы связи, используемые при ведении переговоров, процедуру ведения переговоров;

порядок обмена и идентификации документов (SWIFT, телекс, электронная почта, электронная цифровая подпись и др.);

порядок проведения операций без движения или с частичным движением денежных средств по счетам;

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

19¹. Банк предоставляет кредитополучателю – физическому лицу по запросу, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, по меньшей мере один раз в месяц без взимания вознаграждения (платы) информацию о задолженности по кредитному договору в порядке и сроки, установленные договором, по форме согласно приложению 2.

(пункт введен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

20. Возврат (погашение) кредита, уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя в соответствии с кредитным договором и законодательством.

(часть изменена постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) банковских счетов, могут возвращать (погашать) кредит, уплачивать проценты за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу кредитодателя без ограничения размеров платежа.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами. При этом днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им наличными денежными средствами считается день внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя.

20¹. По кредитному договору могут быть установлены следующие платежи:

дифференцированные платежи – определенный договором 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;

аннуитетные платежи – определенный договором способ возврата (погашения) кредита равными по величине платежами, которые включают

проценты, начисляемые на фактический остаток задолженности, а также часть основного долга;

платежи равными долями – определенный договором 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.

20². При полном исполнении обязательств по кредитному договору кредитор имеет право требовать от банка письменное подтверждение исполнения указанных обязательств, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, а банк предоставляет такое подтверждение.

(пункты 20¹ и 20² введены постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

21. При неисполнении кредитором обязательств по возврату (погашению) кредита, в том числе досрочному возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им задолженность не позднее следующего рабочего дня после истечения срока ее возврата (погашения) отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах по учету просроченной задолженности.

При кредитовании с использованием банковских платежных карточек в кредитном договоре может устанавливаться иной срок отражения задолженности на счетах по учету просроченной задолженности.

22. Обязательства кредитора по кредитному договору при малозначительности их суммы могут прекращаться по решению уполномоченного органа банка прощением долга, если иное не установлено законодательными актами.

23. Обязательства сторон по кредитному договору при межбанковском кредитовании могут быть прекращены в порядке, определенном генеральным (рамочным) договором (соглашением) на неоднократное предоставление денежных средств и (или) кредитными договорами, без движения или с частичным движением денежных средств по счетам путем заключения сторонами нового кредитного договора в день возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование кредитом по ранее заключенному кредитному договору.

24. Начисление процентов за пользование кредитом может быть приостановлено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством, а также в иных случаях по решению уполномоченного органа банка, в том числе:

(абзац изменен постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

при наличии решения о ликвидации кредитополучателя – юридического лица;

при наличии судебного постановления о взыскании задолженности по кредитному договору;

при наличии исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженности по кредитному договору;

в случае смерти кредитополучателя – физического лица, индивидуального предпринимателя на основании документа, подтверждающего факт его смерти;

при заключении мирового соглашения, соглашения о примирении, медиативного соглашения в части исполнения обязательств по кредитному договору.

25. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитополучателем – физическим лицом обязательств по кредитному договору банк вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита, уведомив кредитополучателя о необходимости возврата (погашения) кредита, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания, в порядке и сроки, установленные кредитным договором.

Заключение кредитного договора осуществляется при условии закрепления в нем права кредитополучателя – физического лица вернуть (погасить) кредит в случае, предусмотренном частью первой настоящего пункта, через три месяца со дня уведомления банком кредитополучателя – физического лица о необходимости досрочного возврата (погашения) кредита.

(пункт в редакции постановления Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

Приложение 1

к Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)

(гриф в редакции постановления Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)

Форма

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ¹

(наименование кредитополучателя)

(наименование банка)

№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита (максимальный размер (лимит) общей суммы кредита и (или) предельный размер единовременной задолженности по кредиту), валюта ²	
2.	Срок и порядок предоставления кредита, способы предоставления, в том числе без взимания вознаграждения (пункт дополнен постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)	
3.	Срок и порядок возврата (погашения) кредита (количество, размер и периодичность (сроки) платежей по кредитному договору или порядок определения этих платежей)	
4.	Размер процентов за пользование кредитом, порядок определения их размера (с применением фиксированной либо переменной годовой процентной ставки), сумма процентов за весь срок пользования кредитом (на дату предоставления информации) и сроки их уплаты (пункт дополнен постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)	
5.	Возможность и условия досрочного возврата (погашения) кредита	
6.	Способы возврата (погашения) кредита, в том числе способ осуществления платежей кредитополучателем по кредитному договору без взимания вознаграждения	
7.	Обязанность заявителя (кредитополучателя) заключить иные договоры	
8.	Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и обязательные требования к такому обеспечению	

№ п/п	Условие	Содержание условия
9.	Цели, на которые кредит может быть использован	
10.	Ответственность кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий кредитного договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
11.	Стоимость дополнительных платных услуг, предусмотренных кредитным договором, предоставляемых банком и (или) третьими лицами, а также согласие заявителя (кредитополучателя) на получение таких услуг (пункт изменен постановлением Правления Национального банка от 19.10.2018 № 477)	
12	Иные условия предоставления и возврата (погашения) кредита, а также уплаты процентов за пользование им	

Заявитель (кредитополучатель) _____ 3
(подпись, дата)

1 Отсутствие информации в пунктах обозначается "Отсутствует".

2 Сведения о валюте предоставляются только заявителям (кредитополучателям) – индивидуальным предпринимателям.

3 В случае предоставления Информации об условиях кредитования на бумажном носителе.

Приложение 2
к Инструкции о порядке предоставления
денежных средств в форме кредита и их
возврата (погашения)
(в редакции постановления Правления
Национального банка Республики Беларусь
31.03.2020 № 99)

Форма

ИНФОРМАЦИЯ
о задолженности по кредитному договору

_____ (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) кредитополучателя)

Номер кредитного договора и дата его заключения _____

Сумма предоставленного кредита, белорусских рублей _____

Размер процентов за пользование кредитом на дату заключения кредитного договора _____

Размер процентов за пользование кредитом на дату предоставления информации _____

Дата окончательного возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им _____

Повышенный размер процентов за пользование кредитом в случае ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору _____

Иные обязательства (неустойка (штраф, пеня), белорусских рублей _____

(белорусских рублей)

Дата предоставления информации	Задолженность по кредиту (основной долг)			Сумма процентов за пользование кредитом		Иные обязательства (неустойка (штраф, пеня)
	зadолженность, подлежащая уплате в текущем периоде	просроченная задолженность	зadолженность по кредиту, срок уплаты которой не наступил	подлежащая уплате в текущем периоде	просроченная	
1	2	3	4	5	6	7

(приложение введено постановлением Правления Национального банка от 31.03.2020 № 99)