

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
29 марта 2018 г. № 149

**Об утверждении Инструкции о порядке
предоставления денежных средств в форме кредита
и их возврата (погашения)**

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

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

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

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)

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 – 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;

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

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 Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947) и Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 12.10.2013, 8/27947);

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 Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 и Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь»;

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 15 000 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:

$$\text{ПЗК} = \text{ЗК}_1 + \text{ЗК}_2 + \dots + \text{ЗК}_i + \text{ЗКЛ}_1 + \text{ЗКЛ}_2 + \dots + \text{ЗКЛ}_i,$$

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;

со страхованием риска невозврата кредита.

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 овердрафтного кредита, 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;

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.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

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

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.

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 к настоящей Инструкции 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.

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 размера лимита овердрафтного кредита 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.

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.

Указанный показатель не должен превышать 40 процентов. В случае превышения установленного значения задолженность по таким кредитам должна составлять не более 10 процентов от общей суммы задолженности по кредитам на потребительские нужды.

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.

Указанный показатель не должен превышать 90 процентов. В случае нахождения показателя в пределах между 90 и 100 процентами задолженность по таким кредитам (за исключением задолженности по кредитам, предоставление или возврат (погашение) которых, в том числе уплата части процентов за пользование ими, осуществляется с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами) должна составлять не более 10 процентов от общей суммы задолженности по кредитам на финансирование недвижимости.

Методика расчета показателей определяется локальными нормативными правовыми актами банков.

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 нормативных 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.

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 сочетании:

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 частей кредита в эквиваленте одной из валют, в которых предоставлен кредит.

При кредитовании путем открытия мультивалютной кредитной линии обязательство банка возникает в сумме максимального размера (лимита) общей суммы кредита и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя по нему в каждой из валют и (или) в эквиваленте одной из валют, в которых предоставляется кредит.

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.

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 Республики Беларусь.

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.

21. При неисполнении кредитополучателем 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 кредитополучателя 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 Республики Беларусь, а также в иных случаях по решению уполномоченного органа банка, в том числе:

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. Срок, в течение которого кредитополучатель – физическое лицо или 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, должен составлять не менее трех месяцев со дня направления кредитодателем требования о досрочном возврате (погашении) кредита.

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

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	
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) и сроки их уплаты	
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	
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	Услуги, оказываемые банком, третьими лицами за отдельную плату, их цена или порядок ее определения, а также согласие заявителя (кредитополучателя) на получение таких услуг	
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.