

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА И ЕГО ПОГАШЕНИЯ.

Что изменилось?

Захар ДЕНИСОВ, эксперт в области банковского управления

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (далее – Нацбанк) от 15 сентября 2025 г. № 267 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2023 г. № 488» (далее – постановление № 267) внесены изменения в Инструкцию о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденную постановлением Правления Нацбанка от 26 декабря 2023 г. № 488 (далее – Инструкция № 488).

Изменения в Инструкцию № 488 направлены на совершенствование условий и порядка предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), а также на приведение его норм в соответствие с Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме» (далее – Закон). Постановление № 267, как и подавляющее большинство положений Закона, который оно поддерживает, вступило в силу 22 ноября 2025 г.

Изменение терминологии

1. Появился новый термин: **«инвестиционный кредит»**. В качестве объектов инвестиционного кредитования выступают активы:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- вложения в долгосрочные активы, оборудование к установке и строительные материалы;
- доходные вложения в материальные активы (за исключением приобретения имущества для его последующей передачи в финансовую аренду (лизинг)), в т.ч. на возмещение понесенных затрат на вышеуказанные цели в текущем календарном году либо с даты осуществления которых прошло не более полугода, в случае если расходы произведены в предшествующем календарном году;
- имущество для его последующей передачи в финансовую аренду (лизинг) в соответствии с решениями Президента Республики Беларусь (см.: Указ Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 146 «О финансировании закупки современной техники и оборудования»).

Регуляторика постановления № 267 соответствует понятию **«инвестиционная деятельность»**, закрепленному постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 «О составлении индивидуальной бухгалтерской отчетности».

Появление данного термина позволит распространить на все банки сложившуюся в государственных банках практику инвестиционного кредитования (финансирования).

2. Термины **«консорциальное кредитование»** и **«синдицированное кредитование»** подверглись уточняющей корректировке.

3. Термины **«договор потребительского кредита»** и **«кредит на финансирование недвижимости»** используются в значениях, определенных соответственно абзацами третьим и седьмым ст. 1 Закона.

4. Термин **«кредитный регистр»** используется в значении, определенном абзацем вторым части первой п. 2 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 22 июня 2018 г. № 291.

5. Из Инструкции № 488 исключаются нормы о том, что краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам предоставляются на финансирование недвижимости и на потребительские нужды, а также о том, что относится к кредитам на потребительские нужды. В ст. 1 Закона содержатся соответствующие термины: **«договор потребительского кредита»**, **«потребительский кредит»** и т.п.

Расходы кредитодателя, связанные с предоставлением и возвратом (погашением) кредита

Инструкцией № 488 установлен порядок определения размера процентной ставки.

1. 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). Установлен закрытый перечень таких расходов.

2. Установлен перечень платежей, не относящихся к расходам кредитодателя, связанным с предоставлением и возвратом (погашением) кредита, известным на момент заключения кредитного договора, и в размер процентов за пользование кредитом не включающихся. Изменения коснулись одной позиции из данного перечня:

платы за рассмотрение документов об изменении условий кредитного договора и (или) договоров (сделок), обеспечивающих исполнение обязательств, в т.ч. о предоставлении отсрочки (рассрочки) исполнения обязательств по таким договорам, по инициативе кредитополучателя, третьего лица (гаранта, поручителя и т.д.), за исключением случаев, когда в соответствии с актами законодательства взимание такой платы не допускается. Смысловое значение данного изменения заключается в том, что актами законодательства взимание такой платы может быть запрещено.

Локальные правовые акты

1. В п. 8 Инструкции № 488 установлен перечень требований, которые должны включать в себя локальные правовые акты банка, небанковской кредитно-финансовой организации (далее – НКФО). Сделано важное уточнение: данный перечень касается исключительно кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кредитование же физических лиц выведено из-под сферы п. 8 Инструкции № 488.

2. Инструкция № 488 дополняется нормой, согласно которой перечень документов, необходимых для принятия решения о предоставлении инвестиционного кредита, за исключением микрокредита, должен содержать бизнес-план или технико-экономическое обоснование инвестиционного проекта. Следовательно, при выдаче инвестиционного кредита по упрощенной процедуре (микрокредита) бизнес-план или технико-экономическое обоснование инвестиционного проекта представлять не требуется.

3. Локальные правовые акты банка, НКФО не должны включать:

- признаваемую малозначительной сумму обязательств кредитополучателя. Малозначительной ранее могла быть признана сумма обязательств по кредитному договору, меньшая чем издержки по ее взысканию, если иное не установлено законодательными актами;

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

Информация об условиях кредитования

1. Информация об условиях кредитования предоставляется исключительно физическому лицу. В случае обращения индивидуального предпринимателя за получением кредита в целях осуществления предпринимательской деятельности данная информация ему предоставляться не будет.

2. Форма информации об условиях кредитования приводится в соответствие с обязательными требованиями ст. 7 и 9 Закона.

3. При отсутствии в информации об условиях кредитования в графе «Содержание условия» указанной информации проставляется отметка «Отсутствует».

4. Информация об условиях кредитования, кредитный договор, оформленные в виде электронного документа либо документа в электронном виде, отображаются заявителю (кредитополучателю) *последовательно отдельными документами* (здесь и далее курсивом приводятся изменения и (или) дополнения) непосредственно перед подписанием.

5. С 22 ноября 2025 г. появляется новая обязанность банков, НКФО: до заключения договора потребительского кредита, кредитного договора на предоставление кредита на финансирование недвижимости информировать заявителя, обратившегося в банк, НКФО за получением кредита, о формах и методах совершения деяний, направленных на завладение денежными средствами третьими лицами. Подтверждение факта получения данной информации осуществляется письменно, в т.ч. посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Изменение условий кредитного договора

По общему правилу изменение условий кредитного договора, в т.ч. предоставление отсрочки (рассрочки) платежа, осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору (п. 11 Инструкции № 488). Особое внимание со стороны регулятора уделяется недопустимости увеличения в одностороннем порядке процентной ставки по кредитному договору. Данный запрет прямо установлен в ст. 145 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК).

Пример

Из последних ситуаций правоприменительной практики

Регулятор рассматривает как нарушение ст. 145 БК следующее.

Банк Республики Беларусь (далее – Банк № 1) осуществляет финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства путем предоставления кредитов за счет привлеченных средств Банка № 2. Банк № 2 досрочно отзывает вклад (депозит), размещенный у Банка № 1 и за счет которого происходит кредитование, в случае выявления несоблюдения кредитополучателем условий, указанных в спецификации (например, в случае отчуждения профинансированного имущества, прекращения деятельности, профинансированной за счет Банка № 2, несоблюдения объемов поступлений экспортной выручки в иностранной валюте, выручки по товарным импортозамещающим позициям). В таком случае Банк № 1 осуществляет замещение финансирования собственными ресурсами. Размер процентной ставки в кредитном договоре указывается в случаях финансирования за счет:

- средств Банка № 2 – **«льготная процентная ставка»** (например, фиксированная процентная ставка в размере 7,5% годовых);
- собственных и привлеченных средств Банка № 1 – **«договорная процентная ставка»** (например, переменная процентная ставка в размере, определенном как установленная Нацбанком по однодневному расчетному кредиту, увеличенная на 1,99 процентного пункта) со дня досрочного полного отзыва (возврата) денежных средств Банка № 2. При этом при изменении источника финансирования **«договорная процентная ставка»** и дата ее установления указываются в письменном уведомлении Банка № 1, направляемом кредитополучателю не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения источника финансирования.

Инструкцией № 488 разрешено банкам, НКФО изменить в одностороннем порядке кредитный договор: в случае снижения 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 – юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также в иных случаях, предусмотренных кредитным договором. При этом банк, НКФО информируют кредитополучателя – юридическое лицо, индивидуального предпринимателя об этом в порядке и сроки, установленные в кредитном договоре. Указанные изменения применяются не ранее дня такого уведомления. Как видим, в Инструкции № 488 с 22 ноября 2025 г. данный порядок одностороннего изменения кредитного договора применяется к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В отношении физических лиц аналогичная норма закреплена в ст. 20 Закона.

Оценка кредитоспособности и определение правоспособности заявителя (кредитополучателя)

Как и ранее, перед заключением кредитного договора, а также дополнительного соглашения к нему, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателя, банк, НКФО обязаны оценить кредитоспособность заявителя (кредитополучателя) и определить правоспособность заявителя (кредитополучателя) – юридического лица, индивидуального предпринимателя. При этом из Инструкции № 488 исключаются нормы о необходимости использования банками показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита при оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица как дублирующие нормы Закона (ст. 10 Закона установлено требование для банков о необходимости оценки кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица перед заключением кредитного договора. Такая оценка осуществляется с применением соответствующих показателей – долговой нагрузки и обеспеченности кредита. В Законе раскрываются термины **«показатель долговой нагрузки»** и **«показатель обеспеченности кредита»**).

Запрет делегирования полномочий по принятию решения о предоставлении кредита, а также по подписанию кредитного договора

По общему правилу полномочия по принятию решения о предоставлении кредита, а также по подписанию кредитного договора не могут быть переданы банком, НКФО иным юридическим лицам либо физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, не являющимся работниками соответствующего банка, НКФО. Однако с 22 ноября 2025 г. исключен случай, предусмотренный абзацем четвертым п. 1 ст. 15 Закона, когда кредитор (займодавец) вправе

предоставить юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на основании договора о сотрудничестве полномочия на осуществление от его имени подписания договора потребительского кредита (договора потребительского микрозайма).

Защита добросовестных граждан от мошенников

Нацбанк постоянно мониторит ситуацию с мошенническими действиями преступников в рамках совершаемых банковских операций и выявляет уязвимые зоны при осуществлении кредитования граждан под воздействием мошенников. В этой связи Нацбанком приняты следующие адекватные меры реагирования, направленные на предупреждение (профилактику) мошеннических действий.

1. Банк, НКФО в случае, если располагает сведениями, содержащимися в кредитном отчете, при принятии решения о предоставлении кредита заявителю – физическому лицу в т.ч. анализирует информацию о количестве запросов пользователей кредитной истории на получение кредитного отчета в отношении данного заявителя, поступивших в Кредитный регистр, по которым был предоставлен кредитный отчет, за последние семь календарных дней, включая день запроса.

2. Банк, НКФО заключают договор потребительского кредита, кредитный договор на предоставление кредита на финансирование недвижимости не ранее рабочего дня, следующего за днем обращения (заявления) заявителя (кредитополучателя) за получением кредита, или предоставляют кредит не ранее рабочего дня, следующего за днем заключения договора (кроме случаев перечисления денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на оплату товаров (работ, услуг), для приобретения которых предоставляется кредит).

Синдицированное и консорциальное кредитование

В целях дальнейшего совершенствования синдицированного и консорциального кредитования и упрощения взаимодействия между несколькими кредиторами Инструкция № 488 дополняется следующей нормой.

Синдицированное кредитование – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими кредитодателями (банками-участниками, иностранными банками, иностранными и международными финансовыми организациями) в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого кредитодателями с кредитополучателем (абз. 22 п. 2 Инструкции № 488).

Консорциальное кредитование – кредит, предоставляемый одному кредитополучателю несколькими кредитодателями (банками-участниками, иностранными банками, иностранными и международными финансовыми организациями) на основании консорциального кредитного договора, заключенного между одним из кредитодателей, определенным участниками консорциума из их числа, и кредитополучателем (абз. 5 п. 2 Инструкции № 488).

Если иное не предусмотрено условиями синдицированного или консорциального кредитного договора, один из кредитодателей по данным договорам, за исключением иностранных банков и иностранных международных организаций, осуществляет от имени и в интересах всех кредитодателей по такому договору действия в отношениях с кредитополучателем или третьими лицами, а именно:

– получает от кредитополучателя или третьих лиц денежные средства для возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им, исполнения иных обязательств;

- осуществляет распределение денежных средств, поступивших для возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им, исполнения иных обязательств, между кредитодателями;
- осуществляет оценку исполнения кредитополучателем его договорных обязательств по заключенному договору;
- предоставляет кредитодателям и иным предусмотренным синдицированным кредитным договором, консорциальным кредитным договором и (или) иным договором (соглашением) лицам документы и информацию, полученные от кредитополучателя и третьих лиц, с соблюдением требований законодательства о банковской тайне, персональных данных и иной охраняемой законом тайне;
- получает вознаграждение (плату) за услуги по организации и управлению синдицированным, консорциальным кредитованием;
- совершает иные юридически значимые действия, предусмотренные синдицированным или консорциальным кредитным договором.

Информация о задолженности по кредитному договору

Информация о задолженности по кредитному договору предоставляется кредитополучателю по договору потребительского кредита, кредитному договору на предоставление кредита на финансирование недвижимости по форме согласно приложению 2. Из Инструкции № 488 исключаются нормы относительно порядка информирования физического лица – кредитополучателя о задолженности по кредитному договору, поскольку данное регулирование имеется в ст. 23 Закона.

Письменное подтверждение полного исполнения обязательств по кредитному договору

Поскольку п. 4 ст. 23 Закона закреплено, что при полном исполнении обязательств по договору потребительского кредита кредитополучатель имеет право требовать от кредитодателя подтверждение исполнения указанных обязательств, а кредитодатель обязан предоставить такое подтверждение не позднее рабочего дня, следующего за днем получения данного требования кредитополучателя, аналогичная норма исключается из Инструкции № 488.

Прощение долга

С 22 ноября 2025 г. в данном вопросе две новеллы.

1. Обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут прекращаться не только при малозначительности их суммы.
2. Данное решение может принимать не только уполномоченный орган, но и должностное лицо.

Приостановление или прекращение начисления процентов за пользование кредитом

В отношении обязательств по кредитному договору сложилась судебная практика (постановление Президиума Верховного Суда Республики Беларусь от 27 октября 2010 г. № 6), в соответствии с которой после смерти кредитополучателя банки прекращают начисление процентов за пользование кредитом. При принятии данного решения банку необходимо анализировать сложившуюся судебную практику по аналогичным вопросам. Учитывая изложенное, норма о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование

кредитом в случае смерти кредитополучателя – физического лица исключается из Инструкции № 488.