

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

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

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

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

07.03.2017 № 04-16/239

На №
ад

Банки (по списку)

Об осуществлении розничных
операций

В целях реализации защиты прав потребителей услуг, оказываемых банками при осуществлении банковских операций, повышения качества банковских розничных услуг и совершенствования работы по представлению банками информации при кредитовании физических лиц и привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты) Национальный банк считает необходимым рекомендовать:

обеспечить раскрытие полной и достоверной информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты) и кредитования, а также об условиях дополнительных услуг, оказываемых в связи с данными банковскими операциями;

предоставлять для ознакомления физическим лицам в центрах банковских услуг банков и торговых объектах, осуществляющих продажу товаров с использованием банковского кредита, проекты договоров банковского вклада (депозита), кредитных и иных договоров, в том числе договоров страхования, текущего (расчетного) банковского счета (если их заключение осуществляется вместе с заключением кредитного договора);

исключить практику навязывания страховых и иных услуг при заключении кредитных договоров, предоставлять физическим лицам возможность выбора банковских кредитных продуктов, различных способов обеспечения исполнения обязательств по кредиту и минимизации кредитных рисков, порядка предоставления кредита (путем выдачи наличных денежных средств, в безналичном порядке посредством перечисления на текущий (расчетный) банковский счет либо в оплату расчетных документов на счета третьих лиц, или путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя);

регламентировать в договорах банковского вклада (депозита) порядок начисления процентов по вкладу (депозиту) при размещении

банковского вклада (депозита) в дни, приходящиеся на государственные праздники, праздничные, выходные дни, а также четко определять в договорах дни, устанавливаемые банком в качестве выходных, и (или) указывать, где данную информацию можно получить;

использовать при оформлении договоров шрифт Times New Roman размером не менее 12 пунктов;

в доступной для восприятия форме информировать потребителей банковских услуг о порядке расчета платежей по кредитным договорам, размерах (суммах) платежей по услугам, оказываемым в связи с кредитованием (расчетное и (или) кассовое обслуживание, операции по текущему (расчетному) банковскому счету и др.);

разъяснять физическим лицам последствия и порядок досрочного возврата (погашения) кредита, расторжения заключенных с банком кредитных договоров и договоров банковского вклада (депозита);

не позднее 15 рабочих дней с момента возникновения просроченной задолженности по кредитным и иным договорам информировать физических лиц о ее возникновении, об ответственности и возможных рисках, связанных с невыполнением ими обязательств по соответствующим договорам;

в случае принятия физическим лицом решения о страховании, связанном с кредитованием, предоставлять ему право выбора страховых продуктов как минимум трех страховых организаций;

соблюдать установленный абзацем третьим подпункта 1.3 пункта 1 постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 "О выплатах страховым агентам, страховым брокерам и признании утратившими силу отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 21 декабря 2009 г. № 152" предельный размер всех видов выплат (включая вознаграждения, премии), получаемых банком от страховой организации (за заключение договоров страхования, прием и перечисление страховых взносов, осуществление иных действий), независимо от их источника (сумма, равная 35 процентам суммы страховых взносов по договору страхования);

включать в кредитные договоры все существенные условия, определенные законодательством, а также иные условия, влияющие на размер процентов за пользование кредитом;

в целях соблюдения требований статьи 137 Банковского кодекса Республики Беларусь и пункта 5¹ Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 декабря 2003 г. № 226, при формировании

процентной ставки по кредиту учитывать все свои расходы, связанные с предоставлением и возвратом кредита, известные на момент заключения кредитного договора, в том числе расходы по:

рассмотрению заявления и документов заявителя на получение кредита;

сопровождению кредита;

выпуску и обслуживанию банковских платежных карточек по кредитным операциям (по дебетовым банковским платежным карточкам данные расходы включаются в процентную ставку, если выпуск и обслуживание банковской платежной карточки относятся к операциям, непосредственно связанным с кредитованием);

зачислению денежных средств (кредита) на текущий (расчетный) банковский счет кредитополучателя в банке-кредитодателе;

предоставлению денежных средств (кредита) наличными денежными средствами, если условиями кредитного договора предусмотрено предоставление кредита только наличными денежными средствами;

другим расходам кредитодателя, связанным с предоставлением кредита.

При этом полагаем, что процентная ставка по кредиту может формироваться без учета следующих платежей:

платежей кредитополучателя в пользу третьих лиц (например, страховых взносов по договору страхования, перечисляемых страховой организации);

плат за оформление документов, связанных с заключением договора поручительства, если она не превышает предусмотренный законодательством размер государственной пошлины за нотариальные действия по удостоверению таких сделок;

платежей, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитополучателем условий кредитного договора;

платежей за операции, связанные с обслуживанием кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения кредитополучателя и (или) варианта его поведения (в том числе плата за снятие (внесение) наличных денежных средств, расчетное и (или) кассовое обслуживание) при условии, если размер таких платежей установлен в пределах стандартных тарифов банка по аналогичным операциям и договором (договорами), заключенным (заключенными) с кредитополучателем, предусмотрены альтернативные способы совершения операций, связанных с обслуживанием кредита, по одному из которых платежи банком не взимаются;

плат за внесение изменений в кредитный договор по инициативе кредитополучателя.

Обращаем также внимание на то, что в соответствии с требованиями пункта 6¹ Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата банк обязан до заключения кредитного договора и дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, ознакомить заявителя (кредитополучателя) с условиями кредитования с представлением письменного датированного подтверждения заявителя (кредитополучателя) об ознакомлении с данной информацией.

Во избежание доведения до потенциальных клиентов банка некорректной информации рекомендуем приводить название банковских продуктов в соответствии с условиями заключаемых договоров.

Настоящим письмом информируем о неприменении в работе писем Национального банка от 18 февраля 2014 г. № 04-20/146, от 19 марта 2014 г. № 04-20/245, от 22 декабря 2014 г. № 04-20/1177, от 31 августа 2015 г. № 04-17/1123, от 2 октября 2015 г. № 24-17/31 и от 28 октября 2015 г. № 04-17/1338.

Председатель Правления



П.В.Каллаур