



БЕЛАРУСКІ
НАРОДНЫ БАНК

Открытое акционерное общество
«Белорусский народный банк»
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
26.05.2021 №22

ПРАВИЛА

г. Минск

предоставления
кредитов в ОАО «БНБ-Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления кредитов в ОАО «БНБ-Банк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, Уставом и локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНА) Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк». Правила определяют общие условия предоставления кредита в рамках соответствующего кредитного продукта, права и обязанности Кредитодателя и Кредитополучателей, меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения Кредитодателя и Кредитополучателя при предоставлении Кредитодателем кредита на потребительские нужды и (или) кредита на финансирование недвижимости, и являются стандартизированными условиями таких отношений в смысле ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.2. Основные условия предоставления и возврата (погашения) кредита, не указанные в настоящих Правилах, устанавливаются в кредитном договоре (далее – «Договор»), заключаемом между Кредитополучателем и Кредитодателем. Заключением Договора Кредитополучатель присоединяется к условиям Правил в целом, а отношения Сторон, возникающие в связи с заключением Договора и присоединением Кредитополучателя к Правилам, регулируются ст. 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.3. В настоящих Правилах используются следующие термины и сокращения:

1.3.1. Кредитодатель – Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк».

1.3.2. Кредитополучатель – физическое лицо, заключившее Договор с Кредитодателем.

1.3.3. Стороны – Кредитодатель и Кредитополучатель.

1.3.4. Договор – договор, заключаемый между Сторонами, с учетом условий, указанных в пункте 1.2 настоящих Правил. Договор не является публичным договором в смысле ст. 396 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

1.3.5. Кредитный продукт – совокупность утвержденных уполномоченным органом Кредитодателя условий кредитования, на которых Кредитодателем предоставляются кредиты Кредитополучателям.

1.3.6. Система дистанционного банковского обслуживания – совокупность технологий, программно-технических средств и телекоммуникационных систем для передачи электронных документов и электронных сообщений при взаимодействии Кредитодателя и Кредитополучателя (СДБО).

1.4. С одним Кредитополучателем допускается заключение не более трех Договоров одного вида. Под Договором одного вида понимается договор, заключаемый для получения Кредитополучателем кредита, предоставляемого Кредитодателем в рамках одного и того же кредитного продукта.

В случае обращения Кредитополучателя для получения кредита заключение Договора с ним допускается только в случае, если в результате заключения нового Договора количество действующих Договоров с одинаковым собственным наименованием кредитного продукта не превысит 3 (трех).

1.5. Offset-счет – текущий (расчетный) банковский счет Кредитополучателя в белорусских рублях, доступ к которому обеспечивается при использовании банковской платежной карточки, эмитированной Кредитодателем, и реквизиты которого указываются в Договоре, и связанный с Договором, в порядке, установленном пунктом 4.5 настоящих Правил.

1.6. 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.

2. Порядок и условия выдачи кредита

2.1. На основании заключенного Договора Кредитодатель обязуется предоставить Кредитополучателю кредит, в размере и на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами, а Кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

2.2. Выдача кредита в рамках Договора может осуществляться в формах, разрешенных законодательством Республики Беларусь и ЛНА Кредитодателя.

2.3. Выдача кредита производится после заключения Договора в течение 3 (трех) банковских дней с момента предоставления Кредитополучателем надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для осуществления Кредитодателем действий по выдаче кредита.

2.4. Способ и порядок предоставления кредита определяется условиями Договора.

2.5. Если Договором установлено, что Кредитополучатель обеспечивает исполнение обязательств по Договору определенными способами, то в период действия Договора Кредитополучатель обеспечивает действительность, наличие и актуальность (возможность обращения взыскания на таковое)

перечисленных в Договоре способов обеспечения. Кредитополучатель также обеспечивает соблюдение обязательств лицами, являющимися контрагентами Кредитодателя в соответствии с договорами обеспечения.

2.6. В случае, если Договором установлены способы обеспечения исполнения обязательств Кредитодателя, то обязательства Кредитодателя по предоставлению кредита являются встречными и возникают после предоставления Кредитополучателем указанного обеспечения в размере, который Кредитодатель сочтет, в соответствии с нормами законодательства и ЛНА Кредитодателя, достаточным для обеспечения предоставляемого кредита;

2.7. В случае, если условия Договора предполагают выдачу кредита на определенные цели, это означает:

2.7.1. что Кредитополучатель обязан использовать кредит только на цели, предусмотренные Договором и/или не использовать кредит на цели, оговоренные Договором;

2.7.2. что Кредитополучатель обязан одновременно с предоставлением документов, необходимых для осуществления операции за счет кредитных средств, представить документы, из которых будет следовать соответствие направления использования кредитных средств целям, предусмотренным Договором;

2.7.3. что Кредитополучатель обязан по требованию Кредитодателя обеспечить возможность осуществления проверки целевого использования кредита в порядке, указанном в требовании Кредитодателя, не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента поступления такового, если иной срок не установлен в Договоре.

3. Порядок начисления процентов

3.1. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

3.2. Проценты за пользование кредитом начисляются в соответствии с действующими в Республике Беларусь правилами начисления процентов банками, при этом при начислении стороны принимают условное количество дней в месяце – 30, в году – 360. Проценты за пользование кредитом начисляются за весь срок фактического пользования кредитом на фактические ежедневные остатки по кредиту, ежемесячно за период с 1 по 30 число каждого месяца.

4. Порядок погашения кредита

4.1. Погашение кредита производится в валюте Договора.

4.2. Погашение кредита производится согласно Графику погашения основного долга по кредиту, являющемуся неотъемлемой частью Договора.

4.3. Погашение кредита, уплата начисленных процентов производится ежемесячно в срок, определенный Договором. По Договору установлены аннуитетные платежи.

4.4. Погашение кредита, уплата начисленных процентов осуществляется наличными денежными средствами в кассы Кредитодателя, в безналичной форме, в том числе посредством СДБО, функционирующих у Кредитодателя.

Днем исполнения Кредитополучателем обязательств по Договору считается день поступления денежных средств на счет Кредитодателя. При этом днем поступления денежных средств на счет Кредитодателя считается банковский день, в который денежные средства поступили Кредитодателю до 19-00 часов, а в последний банковский день месяца – до 17-00 часов. При поступлении денежных средств в погашение обязательств Кредитополучателя по Договору на счет Кредитодателя после 19-00 часов банковского дня, а в последний банковский день месяца - после 17-00 часов, денежные средства считаются поступившими на счет Кредитодателя на следующий банковский день.

Датой возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом и иных платежей считается дата поступления денежных средств на счет Кредитодателя.

4.5. В случае, если Договором предусмотрено открытие Кредитополучателем Offset-счета:

на часть задолженности по кредиту (основному долгу), равную сумме положительного (дебетового) остатка на Offset-счете на начало календарного дня, начисляются проценты за пользование кредитом в уменьшенном размере, установленном Договором. На оставшуюся часть задолженности по кредиту (основному долгу) проценты за пользование кредитом, установленные Договором, начисляются в полном размере;

в момент окончания последнего банковского дня срочного платежа по возврату (погашению) кредиту и уплате процентов за его пользование, определяемого согласно пунктам 4.2 - 4.4 настоящих Правил, и при наличии положительного (дебетового) остатка на Offset-счете, Кредитополучатель поручает Кредитодателю перечислять (списывать) посредством платежного ордера с Offset-счета суммы в погашение имеющейся на указанный момент срочной задолженности по кредиту и уплате процентов за его пользование без дополнительного распоряжения (поручения) Кредитополучателя, с учетом очередности исполнения обязательств, установленной законодательством.

4.6. При окончательном погашении кредита вносится сумма в размере достаточном для полного погашения суммы основного долга, процентов за пользование кредитом за предыдущий месяц и процентов за пользование кредитом за дни, приходящиеся на месяц полного погашения кредита, а также предусмотренных Договором не уплаченных, процентов за пользование кредитом в повышенном размере, сумм неустойки, процентов за неисполнение денежного обязательства.

4.7. Кредитополучатель осуществляет погашение кредита, процентов за пользование кредитом, а также предусмотренных Договором процентов за пользование кредитом в повышенном размере, процентов за неисполнение денежного обязательства, неустойки в сроки, установленные Договором и настоящими Правилами.

4.8. Исполнение обязательств по Договору может быть возложено Кредитополучателем в соответствии с законодательством Республики Беларусь на третье лицо.

4.9. Если исполнение какого-либо обязательства по Договору приходится на небанковский день, то днем исполнения обязательства считается первый следующий за ним банковский день.

4.10. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Кредитополучателем обязательств по Договору Кредитодатель вправе со дня, следующего за последним днем возврата (погашения) кредита (части кредита) и (или) уплаты процентов за пользование кредитом списать своим платежным ордером с банковских счетов Кредитодателя, открытых у Кредитополучателя, денежные средства в сумме, необходимой для исполнения просроченных денежных обязательств Кредитополучателя по Договору и направить их на исполнение таких обязательств в порядке очередности, установленной законодательством.

4.11. Все расходы, связанные с осуществлением действий по погашению кредита, несет Кредитополучатель.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Кредитополучатель не вправе полностью либо частично отказаться от получения кредита (не использовать кредит).

5.2. В случае, если иное не предусмотрено Договором Кредитополучатель имеет право производить досрочное погашение (возврат) всей суммы кредита (его части) без согласования с Кредитодателем.

5.3. Кредитополучатель письменно уведомляет Кредитодателя о наступлении нижеследующих событий не позднее 5 (пяти) банковских дней с даты их наступления:

5.3.1. возбуждение в его отношении уголовного дела;

5.3.2. наличие просроченной задолженности по уплате основного долга и (или) процентов по обязательствам перед другими банками и/или иными займодателями;

5.3.3. увольнение с работы (изменение места работы), получение предупреждения о предстоящем увольнении;

5.3.4. существенное уменьшение (более чем на 30%) дохода Кредитополучателя по сравнению с заявленным при получении кредита;

5.3.5. изменения гражданства, семейного положения, состава семьи, фамилии, имени, отчества, объема дееспособности и/или правоспособности, адреса регистрации (места жительства), иных обстоятельств, влекущих или могущих повлечь негативные последствия с точки зрения надлежащего исполнения Договора;

5.3.6. заключение кредитных договоров с иными банками.

5.4. В период действия Договора Кредитодатель имеет право истребовать у Кредитополучателя любые документы, характеризующие его материальное состояние.

5.5. Кредитополучатель по запросу Кредитодателя обязан предоставить сведения и документы, необходимые Кредитодателю для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

5.6. Для проведения проверок, указанных в пунктах 5.4 и 5.5 настоящих Правил, Кредитополучатель не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента поступления требования о предоставлении необходимых документов должен обеспечить поступление Кредитодателю соответствующего пакета документов.

5.7. Кредитополучатель обеспечивает достоверность и актуальность сведений, предоставляемых в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил. Датой исполнения обязательства по предоставлению соответствующих сведений признается дата поступления документов, их содержащих, Кредитодателю.

5.8. Кредитодатель вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору при неисполнении Кредитополучателем своих обязательств по Договору.

6. Ответственность сторон

6.1. За ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из условий Договора и настоящих Правил, сторона, виновная в ненадлежащем исполнении обязательств, возмещает потерпевшей стороне убытки сверх сумм неустоек, исчисленных в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил.

6.2. Кредитодатель уплачивает Кредитополучателю штраф в размере 1 (одной) базовой величины за каждый факт ненадлежащего исполнения обязательств по выдаче кредита в рамках Договора и настоящих Правил.

6.3. В случае несвоевременного погашения кредита (его части) Кредитополучатель, с момента возникновения просрочки исполнения указанного обязательства, уплачивает Кредитодателю проценты за пользование кредитом в повышенном размере в соответствии со статьей 145 Банковского кодекса Республики Беларусь на сумму просроченного основного долга по кредиту в размере, определенном Договором. Периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом в повышенном размере аналогичны периодичности начисления и срокам уплаты, предусмотренным для процентов за пользование кредитом.

6.4. За просрочку в уплате процентов за пользование кредитом, а равно иных платежей (за исключением погашения основного долга по кредиту), предусмотренных настоящим Договором, Кредитополучатель выплачивает Кредитодателю неустойку в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента в день. Периодичность начисления, сроки уплаты неустойки аналогичны периодичности начисления и срокам уплаты, предусмотренным для процентов за пользование кредитом.

7. Порядок внесения изменений в Договор

7.1. Все изменения, вносимые в Договор, а также изменение условий, указанных в настоящих Правилах, совершаются только путем подписания Сторонами соответствующего дополнительного соглашения.

Изменения, инициирование которых производится Кредитодателем, оформляются дополнительным соглашением к Договору, проект которого направляется Кредитодателем для предварительного ознакомления Кредитополучателю на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре для корреспонденции, или вручается лично Кредитополучателю под роспись о получении, либо направляется в форме документа в электронном виде посредством СДБО.

Кредитополучатель, в случае его согласия с предложенными Кредитодателем изменениями условий кредитования, подписывает соответствующее дополнительное соглашение в двух экземплярах в присутствии уполномоченного работника Кредитодателя не позднее 10 (десяти) банковских дней с момента получения Кредитополучателем проекта дополнительного соглашения либо не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента его вручения лично или представителю Кредитополучателя под роспись о получении, а в случае направления дополнительного соглашения к Договору посредством СДБО - не позднее 10 (десяти) банковских дней с момента его получения.

7.2. Дополнительное соглашение к Договору, направленное Кредитодателем в форме документа в электронном виде посредством СДБО считается заключенным с момента введения Кредитополучателем в СДБО одноразового кода подтверждения операции, направляемого Кредитодателем на номер мобильного телефона Кредитополучателя. Кредитополучатель признает ввод одноразового кода подтверждения операции, совершенный после идентификации Кредитополучателя в СДБО, аналогом проставления его собственноручной подписи на дополнительном соглашении к Договору.

В случае заключения дополнительного соглашения к Договору посредством СДБО Кредитополучатель вправе потребовать, а Кредитодатель обязан предоставить по требованию Кредитополучателя в течение двух дней с момента такого обращения, документ, подтверждающий факт заключения дополнительного соглашения к Договору. Стороны признают, что таким документом будет являться копия дополнительного соглашения, заключенного посредством СДБО, оформленная на бумажном носителе и содержащая указание на то, что является копией соответствующего документа в электронном виде, а также заверенная подписью уполномоченного работника Кредитодателя.

7.3. Согласие Кредитополучателя на изменение условий Договора и (или) настоящих Правил может выражаться в совершении действий по выполнению условий, указанных в соответствующей оферте Кредитодателя.

8. Прочие условия

8.1. Стороны пришли к соглашению, что риск изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора, несет Кредитополучатель.

8.2. Стороны признают, что личность Кредитодателя как кредитора по Договору не является для них существенной, что дает право Кредитодателю на беспрепятственную уступку требований к Кредитополучателю, возникших в соответствии с Договором.

8.3. Договор составлен в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Толкование и применение Договора осуществляется в соответствии с правом Республики Беларусь.

8.4. Все споры по Договору подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Кредитодателя, за исключением споров, по которым законодательством установлена исключительная подсудность.

8.5. Кредитополучатель подписанием Договора подтверждает, что он надлежащим образом проинформирован о направлении Кредитодателем сведений о настоящей сделке при ее заключении и информации обо всех изменениях сведений, входящих в состав кредитной истории, в автоматизированную информационную систему Национального банка Республики Беларусь, обеспечивающую формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов, а также проинформирован о местах предоставления кредитных отчетов.

8.6. Кредитополучатель подписанием Договора выражает свое согласие на передачу третьим лицам сведений по вопросам, связанным с исполнением Договора, составляющих банковскую тайну Кредитополучателя.

8.7. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

В случае неполучения Кредитополучателем (его представителем) своего экземпляра в течение 10 (Десяти) рабочих дней после его заключения, Кредитодатель направляет его Кредитополучателю заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре.

8.8. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Кредитополучателем обязательств по Договору Кредитодатель вправе потребовать досрочного возврата (погашения) кредита, уведомив Кредитополучателя о необходимости возврата (погашения) кредита в порядке, установленном настоящими Правилами, а Кредитополучатель в этом случае обязан вернуть (погасить) кредит не позднее чем через 3 (три) месяца со дня уведомления его Кредитодателем, если более поздний срок возврата (погашения) кредита не указан в уведомлении.

8.9. Любые официальные отношения между Сторонами должны иметь письменную форму или форму документа в электронном виде. В целях оперативности допускается направление уведомления другой стороне посредством отправления телеграммы, телекса, телефонограммы, СМС-сообщения, посредством использования факсимильной связи, глобальной компьютерной сети Интернет, в том числе СДБО, электронной почты,

приложения-мессенджера Viber, или любых других оперативных средств связи, обеспечивающих фиксирование извещения.

Уведомление считается полученным адресатом в день его получения, если получение уведомления подтверждено адресатом (в том числе документом в электронном виде, электронным документом, квитанцией, росписью о получении, иным, соответствующим уведомлению способом).

Если получение уведомления не подтверждено адресатом в течение 7 (семи) календарных дней с даты отправления, то любое такое уведомление считается полученным адресатом:

в случае отправления письменного уведомления или телеграммы через курьера или посредством заказного почтового отправления - через 7 (семь) календарных дней с даты отправления;

в случае отправления по факсу, телексу, электронной почте, посредством приложения-мессенджера Viber, СДБО - на второй рабочий день после отправления.

Уведомление считается полученным адресатом и в том случае, если отправившей сообщение Стороне сообщение вернулось вследствие отсутствия адресата по отправленному адресу, адресат отказывался от получения уведомления, либо уклонился от его получения.

8.10. Договор, а также приложения и дополнительные соглашения к нему, подписанные Кредитополучателем на бумажном носителе собственноручно, или заключенные посредством СДБО с использованием аналога собственноручной подписи Кредитополучателя в порядке, установленном настоящими Правилами, а уполномоченным представителем Кредитодателя собственноручно или посредством факсимильного воспроизведения его собственноручной подписи с помощью средств механического или другого копирования, иного аналога собственноручной подписи, обеспечивающего идентификацию соответствующего лица, признаются надлежаще подписанными Сторонами.

8.11. При расхождении (коллизии) условий, указанных в Договоре и настоящих Правилах, применяются условия, указанные в Договоре.