



Указ

Президента Республики Беларусь

25 мая 2021 г.

№ I96

г.Минск

О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности

В целях повышения доступности финансовых услуг и защиты прав их потребителей, а также формирования условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы:

1. Установить, что:

1.1. в Республике Беларусь деятельность по созданию условий для заключения и исполнения договоров займа денежных средств (далее – договор займа) и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору займа (далее – договор в обеспечение исполнения обязательств), посредством сервисов онлайн-заимствования* вправе осуществлять только операторы сервисов онлайн-заимствования.

Осуществление иными лицами деятельности, указанной в части первой настоящего подпункта, является незаконным и запрещается;

1.2. подоходный налог с физических лиц с сумм займов, предоставляемых физическим лицам посредством сервиса онлайн-заимствования, не исчисляется:

белорусскими организациями;

белорусскими индивидуальными предпринимателями;

иностранными организациями, осуществляющими деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство;

представительствами иностранных организаций, открытыми в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

налоговыми органами в случаях, установленных в подпункте 1.2 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса Республики Беларусь;

* Для целей настоящего Указа термины и их определения применяются согласно приложению 1.

1.3. осуществляемая физическими лицами, не выступающими в качестве индивидуальных предпринимателей, деятельность по предоставлению посредством сервисов онлайн-займствования займов не является предпринимательской деятельностью;

1.4. операторы сервисов онлайн-займствования являются лицами, осуществляющими финансовые операции, и обязаны соблюдать предъявляемые к ним требования законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

Контроль за деятельностью операторов сервисов онлайн-займствования в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ осуществляют Национальный банк.

2. Утвердить Положение о деятельности оператора сервиса онлайн-займствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса (прилагается).

3. Предоставить право Национальному банку разъяснить вопросы применения настоящего Указа.

4. Внести изменения в указы Президента Республики Беларусь (приложение 2).

5. Договоры займа, заключенные до вступления в силу настоящего Указа, не подлежат приведению в соответствие с настоящим Указом и действуют до исполнения сторонами всех обязательств по ним.

6. Договоры финансовой аренды (лизинга), заключенные до вступления в силу настоящего Указа, в рамках которых лизингополучателями являются физические лица, не выступающие при заключении таких договоров в качестве индивидуальных предпринимателей, подлежат приведению в соответствие с настоящим Указом в двухмесячный срок со дня его вступления в силу.

К отношениям, возникающим из договоров финансовой аренды (лизинга), указанных в части первой настоящего пункта, положения настоящего Указа применяются со дня вступления его в силу вне зависимости от внесения в эти договоры изменений в соответствии с настоящим Указом.

Договоры финансовой аренды (лизинга), заключенные до вступления в силу настоящего Указа и не указанные в части первой настоящего пункта, не подлежат приведению в соответствие с настоящим Указом и действуют до исполнения сторонами всех обязательств по ним.

7. Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь в шестимесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом и принять иные меры по его реализации.

8. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

пункт 7 и настоящий пункт – после официального опубликования данного Указа;

иные положения настоящего Указа – через шесть месяцев после его официального опубликования.

Президент
Республики Беларусь

А.Лукашенко

09



ТЕРМИНЫ и их определения

1. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для оператора сервиса онлайн-займствования указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия, в том числе:

является собственником имущества оператора сервиса онлайн-займствования;

владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) оператора сервиса онлайн-займствования.

2. Документ о заключении договора посредством сервиса онлайн-займствования – документ, подтверждающий факт заключения договора займа и (или) договора в обеспечение исполнения обязательств посредством сервиса онлайн-займствования, содержащий сведения о существенных условиях таких договоров, а также иные сведения в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком.

3. Иной владелец – физическое лицо или организация, которые косвенно (через третьих лиц) владеют акциями (долями в уставном фонде, паями) оператора сервиса онлайн-займствования, находящимися во владении (прямом или косвенном) бенефициарного владельца, и предоставляют такому владельцу (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые оператором сервиса онлайн-займствования решения или осуществления контроля за его действиями иным образом.

4. Клиент – заемодавец, заемщик, заключившие договор займа посредством сервиса онлайн-займствования, сторона по договору в обеспечение исполнения обязательств, заключенного посредством сервиса онлайн-займствования, иные лица, имеющие намерение воспользоваться услугами оператора сервиса онлайн-займствования.

5. Оператор сервиса онлайн-займствования – коммерческая организация*, зарегистрированная в Республике Беларусь и включенная Национальным банком в реестр операторов сервисов онлайн-займствования.

* За исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь".

6. Ответственное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ – работник, который в соответствии с локальными правовыми актами оператора сервиса онлайн-заимствования осуществляет меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7. Сервис онлайн-заимствования – сайт в глобальной компьютерной сети Интернет и программное обеспечение, предназначенные для заключения договоров займа.

8. Скоринговая оценка – осуществляемая на основе математической или статистической модели оценка способности заемщика надлежащим образом выполнить свои обязательства по договору.

9. Термины "нерезиденты" и "резиденты" используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

ПЕРЕЧЕНЬ

изменений, вносимых в указы
Президента Республики Беларусь

1. В Уставе Национального банка Республики Беларусь, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320:

в пункте 12:

абзац шестидесятый после слов "Национального форекс-центра" дополнить словами ", операторов сервисов онлайн-займствования";

после абзаца семидесят шестого дополнить абзацами следующего содержания:

"осуществляет в соответствии с законодательными актами регулирование отношений, возникающих при предоставлении и привлечении займов посредством сервисов онлайн-займствования;

осуществляет контроль за соблюдением операторами сервисов онлайн-займствования законодательства, регулирующего деятельность таких операторов;

рассматривает по существу в соответствии с законодательством об обращениях граждан и юридических лиц обращения потребителей услуг сервиса онлайн-займствования в связи с нарушением их прав оператором сервиса онлайн-займствования и направляет обязательные для исполнения предписания о прекращении нарушения прав таких потребителей оператору сервиса онлайн-займствования;";

из части первой пункта 28 слово "печатным" исключить.

2. Пункты 4 и 5 перечня государственных органов, иных организаций, ответственных за рассмотрение обращений по существу в отдельных сферах жизнедеятельности населения, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 15 октября 2007 г. № 498, после слов "лизинговыми организациями," дополнить словами "операторами сервисов онлайн-займствования".

3. Графу "Сфера контроля (надзора)" пункта 3 перечня контролирующих (надзорных) органов, уполномоченных проводить проверки, и сфер их контрольной (надзорной) деятельности, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510, дополнить абзацем следующего содержания:

"контроль за соблюдением операторами сервисов онлайн-займствования законодательства, регулирующего деятельность таких операторов".

4. Раздел "Национальный банк" приложения 1 к Указу Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2011 г. № 72 "О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь" дополнить абзацем следующего содержания:

"Услуги оператора сервиса онлайн-заимствования".

5. В пункте 1 Указа Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. № 99 "О вопросах регулирования лизинговой деятельности":

часть первую подпункта 1.3 дополнить абзацами следующего содержания:

"ответственное должностное лицо в сфере ПОД/ФТ – работник, который в соответствии с локальными правовыми актами лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, осуществляет меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ);

бенефициарный владелец – физическое лицо, которое соответствует одному из следующих критериев: является собственником имущества лизинговой организации; владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство; прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для организации указания, влиять на принимаемые ею решения или иным образом контролировать ее действия;

иной владелец – физическое лицо или организация, которые косвенно (через третьих лиц) владеют акциями (долями в уставном фонде, паями) лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, находящимися во владении (прямом или косвенном) бенефициарного владельца, и предоставляют такому владельцу (в том числе на совокупной основе) основания для оказания влияния на принимаемые лизинговой организацией, иностранной организацией, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, решения или осуществления контроля за их действиями иным образом.;"

в подпункте 1.6:

часть вторую после слова "обязаны" дополнить словами "соблюдать требования законодательства о ПОД/ФТ,;"

дополнить подпункт частями следующего содержания:

”Лизинговая организация, иностранная организация, осуществляющая лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, обязаны назначить ответственное должностное лицо (ответственных должностных лиц) в сфере ПОД/ФТ.

Руководители лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство (их заместители (при наличии), ответственные за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ), лицо, исполняющее обязанности руководителя лизинговой организации более четырех месяцев, ответственные должностные лица в сфере ПОД/ФТ должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком.

Учредители (участники), собственник имущества, бенефициарные и иные владельцы лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком;“;

дополнить пункт подпунктом 1.8² следующего содержания:

”1.8². по договору финансовой аренды (лизинга):

максимальный размер превышения общей суммы уплачиваемых лизингополучателем, являющимся физическим лицом, не выступающим при заключении и исполнении договора финансовой аренды (лизинга) в качестве индивидуального предпринимателя, лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга над стоимостью предмета лизинга* не может быть более:

стоимости предмета лизинга – по договорам финансовой аренды (лизинга), срок лизинга по которым составляет не более одного года;

двукратной суммы стоимости предмета лизинга – по иным договорам финансовой аренды (лизинга), за исключением договоров финансовой аренды (лизинга) жилого помещения;

пределный размер суммы неустойки (штрафа, пени), взимаемой с лизингополучателя в связи с неисполнением обязательств по договору финансовой аренды (лизинга), не может превышать половины суммы стоимости предмета лизинга.

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) лизингополучателем предусмотренных договором финансовой аренды (лизинга) обязательств по уплате лизинговых платежей менее трех раз в течение срока лизинга не является основанием для изменения или досрочного расторжения данного договора по требованию лизингодателя, за исключением случая, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) привело к просрочке

уплаты лизингового платежа более тридцати рабочих дней и (или) иному существенному нарушению договора, признаваемому таковым в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь.

Несоблюдение лизингополучателем срока исполнения обязательства по уплате лизингового платежа не более чем на три рабочих дня со дня наступления срока уплаты соответствующего платежа не является неисполнением (ненадлежащим исполнением) им договора финансовой аренды (лизинга)**.

Не допускается применение к лизингополучателю неустойки (штрафа, пени) за досрочное расторжение договора финансовой аренды (лизинга) и (или) досрочный возврат предмета лизинга по требованию лизингодателя;

* Применительно к настоящему подпункту суммы лизинговых платежей, стоимости предмета лизинга и выкупной стоимости предмета лизинга принимаются с учетом налога на добавленную стоимость, начисленного в соответствии с законодательством.

** Случаи, указанные в частях второй и третьей настоящего подпункта, не признаются неисполнением (ненадлежащим исполнением) лизингополучателем договора финансовой аренды (лизинга) исключительно для целей начисления неустойки (штрафа, пени) или досрочного расторжения договора по требованию лизингодателя.“;

в части первой подпункта 1.13:

после абзаца шестого дополнить часть абзацами следующего содержания:

”осуществляет контроль за соблюдением иностранной организацией, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, законоодательства о ПОД/ФТ;

устанавливает требования к деловой репутации, предъявляемые к учредителям (участникам), собственнику имущества, бенефициарным и иным владельцам лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство;

устанавливает требования к деловой репутации и квалификации руководителей лизинговой организации, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, их заместителей, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ;“;

абзац девятый дополнить словами ”, о ПОД/ФТ“;

после абзаца двенадцатого дополнить часть абзацем следующего содержания:

”вправе потребовать отстранения от занимаемой должности руководителя, его заместителя, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ в случае выявления нарушений законодательства о ПОД/ФТ;“.

6. В Указе Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 “О предоставлении и привлечении займов“:

дополнить Указ пунктом 2¹ следующего содержания:

”2¹. Микрофинансовые организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность посредством сервисов онлайн-заимствования при условии соблюдения требований законодательства, регулирующего порядок предоставления микрозаймов.“;

пункт 7 после абзаца восьмого дополнить абзацами следующего содержания:

”юридических лиц, за исключением имеющих право осуществлять микрофинансовую деятельность, и индивидуальных предпринимателей по получению (привлечению) денежных средств от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, посредством сервисов онлайн-заимствования;

по предоставлению займов посредством сервисов онлайн-заимствования физическими лицами, не выступающими при заключении данных сделок в качестве индивидуальных предпринимателей.“.

УТВЕРЖДЕНО
Указ Президента
Республики Беларусь
25.05.2021 №196

ПОЛОЖЕНИЕ

о деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Положением регулируются отношения, связанные с включением в реестр операторов сервисов онлайн-заимствования (далее – реестр), деятельностью оператора сервиса онлайн-заимствования, а также с заключением и исполнением договора займа, договора в обеспечение исполнения обязательств посредством сервиса онлайн-заимствования и договора возмездного оказания услуг оператора сервиса онлайн-заимствования (далее – договор возмездного оказания услуг).

2. В целях регулирования отношений, возникающих при предоставлении и привлечении займов посредством сервиса онлайн-заимствования, контроля за соблюдением законодательства, регулирующего деятельность операторов сервиса онлайн-заимствования, и законодательства о ПОД/ФТ Национальный банк:

устанавливает форму, объем, содержание, сроки и порядок составления и представления отчетности и иной информации, представляемых оператором сервиса онлайн-заимствования в Национальный банк;

устанавливает требования к форме и содержанию документа о заключении договора посредством сервиса онлайн-заимствования;

устанавливает требования к форме, объему и содержанию формируемого оператором сервиса онлайн-заимствования личного дела клиента;

устанавливает требования к деловой репутации, предъявляемые к учредителям (участникам), собственнику имущества, бенефициарным и иным владельцам оператора сервиса онлайн-заимствования;

устанавливает требования к деловой репутации и квалификации руководителя, его заместителя, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, ответственного должностного лица в сфере ПОД/ФТ оператора сервиса онлайн-заимствования;

выполняет иные функции в соответствии с настоящим Положением и иными законодательными актами.

Национальный банк вправе устанавливать обязательные для соблюдения при заключении договоров возмездного оказания услуг оператором сервиса онлайн-заимствования требования:

к финансовому состоянию заимодавцев, заемщиков и лиц, осуществляющих исполнение обязательств заемщика по договору в обеспечение исполнения обязательств;

к квалификации заимодавцев и лиц, осуществляющих исполнение обязательств заемщика по договору в обеспечение исполнения обязательств.

ГЛАВА 2 ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ

3. Коммерческая организация, зарегистрированная в Республике Беларусь, приобретает право осуществлять деятельность оператора сервиса онлайн-заимствования со дня ее включения Национальным банком в реестр.

4. Национальным банком осуществляется ведение реестра и устанавливаются: порядок формирования и ведения реестра;

порядок включения коммерческих организаций в реестр и внесения изменений в реестр (в том числе форма и содержание заявления о включении в реестр, перечень прилагаемых к нему документов, форма свидетельства о включении в реестр, основания отказа в принятии заявления о включении в реестр (внесении изменений в реестр) и отказа во включении в реестр);

порядок исключения оператора сервиса онлайн-заимствования из реестра (в том числе основания исключения из реестра, отказа в принятии заявления об исключении из реестра и отказа в исключении из реестра).

ГЛАВА 3 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОПЕРАТОРА СЕРВИСА ОНЛАЙН-ЗАИМСТВОВАНИЯ

5. Оператор сервиса онлайн-заимствования:

не может быть стороной по договору займа, договору в обеспечение исполнения обязательств, заключаемым посредством этого сервиса онлайн-заимствования;

не вправе привлекать на свои банковские счета и аккумулировать денежные средства клиентов для их последующего направления заемщикам, иным образом участвовать в движении денежных средств при осуществлении расчетов по договорам займа;

обязан размещать на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию об ограничениях, предусмотренных в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

обязан обеспечить ведение раздельного учета хозяйственных операций по деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования в случае осуществления иного (иных) вида (видов) деятельности.

6. Функционирование сервиса онлайн-заимствования может осуществляться в виде:

сервиса потребительского онлайн-заимствования, предназначенного для заключения договоров займа исключительно между физическими лицами;

сервиса бизнес-онлайн-заимствования.

Физические лица вправе заключать договоры займа посредством сервиса бизнес-онлайн-заимствования в качестве:

заемодавцев;

заемщиков при условии, что физические лица выступают при заключении договоров займа в качестве индивидуальных предпринимателей.

В случае одновременного создания условий для привлечения займов посредством сервиса потребительского онлайн-заимствования и сервиса бизнес-онлайн-заимствования оператор должен обеспечить раздельное размещение (на отдельных страницах сайта сервиса онлайн-заимствования) информации о порядке и условиях деятельности каждого из них, в том числе правил сервиса онлайн-заимствования (далее – правила).

7. Оператор сервиса онлайн-заимствования обязан:

информировать Национальный банк об изменении сведений, представленных им при включении в реестр;

иметь правила, соответствующие требованиям, установленным Национальным банком;

назначить ответственное должностное лицо (ответственных должностных лиц) в сфере ПОД/ФТ;

иметь утвержденные руководителем локальные правовые акты, регламентирующие деятельность работников, указанных в абзаце четвертом настоящей части;

обеспечивать доступность сервиса онлайн-заимствования и соответствие его требованиям, установленным Национальным банком;

использовать программное обеспечение, фиксирующее действия клиентов в отношении заключения, исполнения и расторжения договоров займа, договоров в обеспечение исполнения обязательств с последующим представлением информации о данных действиях в Национальный банк, а также обеспечивающее соответствие указанных договоров требованиям настоящего Положения;

собирать, обрабатывать и хранить в течение не менее десяти лет с даты исполнения всех обязательств по договору займа, договору в обеспечение исполнения обязательств, договору возмездного оказания услуг информацию о клиентах, заключивших с оператором сервиса онлайн-заимствования договор возмездного оказания услуг, условиях и ходе исполнения заключенных ими договоров займа, договоров в обеспечение исполнения обязательств в порядке и объеме, установленных Национальным банком;

до даты заключения клиентом договора займа или договора в обеспечение исполнения обязательств обеспечить осуществление достоверной оценки способности клиента выполнить свои обязательства по договору займа или договору в обеспечение исполнения обязательств, в том числе скоринговой оценки, а также предполагаемого к финансированию проекта (при наличии) в соответствии с критериями и методикой, определяемыми оператором сервиса онлайн-заимствования;

представлять в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, с учетом требований части третьей настоящего пункта и Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З "О кредитных историях", за исключением сведений, представляемых в отношении субъекта кредитной истории по заключаемым посредством сервиса онлайн-заимствования договорам иными источниками формирования кредитных историй;

составлять и представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком;

обеспечивать клиентам возможность ознакомления с правилами, внесенными в них изменениями на сайте сервиса онлайн-заимствования до дня вступления в силу этих правил, изменений;

размещать на сайте сервиса онлайн-заимствования информацию о рисковом характере предоставления денежных средств посредством сервиса онлайн-заимствования и заключения договоров в обеспечение исполнения обязательств;

раскрывать информацию об осуществляющей деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования, в том числе о его учредителях (участниках), собственнике имущества, бенефициарных и иных владельцах, на белорусском и (или) русском языках путем размещения такой информации в месте оказания оператором сервиса онлайн-заимствования услуг в удобном для обозрения и доступном для клиентов виде, а также посредством сервиса онлайн-заимствования в объеме и порядке, установленных Национальным банком.

Руководитель (его заместитель (при наличии), ответственный за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ), ответственное должностное лицо (ответственные должностные лица) в сфере ПОД/ФТ оператора сервиса онлайн-заимствования должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком.

Учредители (участники), собственники имущества, бенефициарные и иные владельцы оператора сервиса онлайн-заимствования должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Национальным банком.

При осуществлении деятельности оператора сервиса онлайн-займствования посредством нескольких сервисов онлайн-займствования информация, указанная в абзаце тринадцатом части первой настоящего пункта, должна размещаться на каждом из них.

По договорам, заключаемым посредством сервиса онлайн-займствования, оператор сервиса онлайн-займствования является источником формирования кредитных историй:

- заемщиков – по договорам займа;
- залогодателей – по договорам залога;
- гарантов – по договорам гарантии;
- поручителей – по договорам поручительства.

8. Оператор сервиса онлайн-займствования по требованию клиента в течение трех рабочих дней с даты обращения выдает документ о заключении договора посредством сервиса онлайн-займствования, соответствующий установленным Национальным банком требованиям, а также иные необходимые клиенту документы, связанные с заключением (исполнением) договора займа или обеспечением исполнения обязательств по нему.

ГЛАВА 4

ДОГОВОР ВОЗМЕЗДНОГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕМУ

9. Деятельность оператора сервиса онлайн-займствования осуществляется на основании заключаемых с клиентами договоров возмездного оказания услуг.

10. Клиент имеет право на получение от оператора сервиса онлайн-займствования до заключения между ними договора возмездного оказания услуг полной и достоверной информации:

о порядке и условиях пользования сервисом онлайн-займствования и размере вознаграждения (платы), взимаемого оператором сервиса онлайн-займствования;

о требованиях к финансовому состоянию и квалификации заимодавцев и о требованиях к финансовому состоянию заемщиков (в случае их предъявления).

На основании заключенного договора возмездного оказания услуг оператором сервиса онлайн-займствования должна быть предоставлена клиенту полная и достоверная информация:

об условиях предлагаемых к заключению посредством сервиса онлайн-займствования договоров займа, договоров в обеспечение исполнения обязательств;

о результатах оценки, указанной в абзаце девятом части первой пункта 7 настоящего Положения, а также показателя долговой нагрузки и иных аналогичных показателей, если они используются в рамках методики оценки, применяемой оператором сервиса онлайн-займствования.

Информация об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа должна содержать сведения:

- о возможности и порядке изменения условий заключаемого посредством сервиса онлайн-заимствования договора займа;
- о сумме займа;
- о порядке расчетов по договору займа;
- о размере процентов, в том числе процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка), по договору займа;
- о сумме причитающихся заимодавцу процентов и порядке ее определения;
- о перечне и размере (суммах) платежей, связанных с нарушением условий договора займа;
- о порядке и случаях досрочного возврата суммы займа по инициативе заемщика.

Информация об условиях предлагаемого к заключению посредством сервиса онлайн-заимствования договора в обеспечение исполнения обязательств должна содержать сведения:

- о возможности и порядке изменения условий заключаемого посредством сервиса онлайн-заимствования договора в обеспечение исполнения обязательств;
- о вознаграждении лица, предоставляющего обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору;
- о сроке, на который предоставляется обеспечение исполнения обязательств;
- о сумме обязательства, которая обеспечивается данным договором.

На основании договора возмездного оказания услуг лицо, намеревающееся предоставить заем, заимодавец имеют право на получение по запросу с письменного согласия заемщика сведений о нем в объеме и порядке, определенных в правилах.

11. Клиент – физическое лицо (представитель клиента) выражает согласие на сбор, хранение и обработку своих персональных данных, пользование ими путем заполнения и представления оператору сервиса онлайн-заимствования электронной регистрационной карты (анкеты), направления ему документов (их копий), необходимых для формирования личного дела клиента.

12. Существенным условием договора возмездного оказания услуг является указание на то, что клиент осознает высокие риски при предоставлении денежных средств посредством сервиса онлайн-заимствования и принимает такие риски.

13. Расчеты по договору возмездного оказания услуг осуществляются только в безналичной форме.

ГЛАВА 5

ДОГОВОР ЗАЙМА И ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕМУ

14. По договору займа:

заемодавцем может быть резидент и нерезидент;

заемщиком может быть физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом.

Расчеты по договору займа осуществляются только в безналичной форме.

15. Посредством сервиса онлайн-заимствования не допускается заключение договора займа:

между резидентами, предусматривающего выражение и (или) исполнение денежных обязательств в иностранной валюте;

между заемодавцем-нерезидентом и заемщиком-резидентом, предусматривающего осуществление расчетов в валюте, отличной от белорусского рубля, по счетам, открытых ими в банках Республики Беларусь.

16. Существенными условиями договора займа помимо существенных условий, установленных законодательством, являются:

размер процентов, в том числе процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка), по договору займа и порядок их определения;

порядок досрочного возврата суммы займа, в том числе порядок перерасчета суммы причитающихся заемодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами, – для договоров, заключаемых посредством сервиса потребительского онлайн-заимствования.

Национальный банк вправе устанавливать предельные размеры займа, общей суммы займов, привлекаемых заемщиком или предоставляемых заемодавцем, в том числе являющимся нерезидентом, посредством одного или нескольких сервисов онлайн-заимствования.

Не допускается включение в договор займа условий о взимании заемодавцем с заемщика помимо суммы причитающихся заемодавцу (заемодавцам) процентов дополнительных платежей (комиссионных и иных).

Заемщик – физическое лицо вправе досрочно возвратить сумму займа, привлеченного посредством сервиса потребительского онлайн-заимствования, уведомив заемодавца письменно или иным способом, позволяющим достоверно установить, что уведомление исходит от соответствующего лица, не менее чем за две недели до возврата займа, если иной срок не предусмотрен договором займа, с уплатой процентов по договору займа исходя из фактического срока пользования денежными средствами.

Взимание неустойки (штрафа, пени), применение иных мер гражданско-правовой ответственности за досрочный возврат суммы займа, привлеченного посредством сервиса потребительского онлайн-заимствования, не допускаются.

17. Сумма причитающихся заимодавцу процентов по договору займа не может превышать двукратной суммы займа, предоставленного им по этому договору.

Национальный банк вправе устанавливать предельные размеры процентов, в том числе процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка), по договорам займа, предельные размеры платы по договорам в обеспечение исполнения обязательств.

18. Размер неустойки (штрафа, пени), процентов за пользование чужими денежными средствами, начисленных по договору займа, иных платежей, связанных с нарушением условий договора займа, не может превышать половины суммы займа, предоставленного заемщику.

19. Клиенты на основании договоров займа и договоров в обеспечение исполнения обязательств имеют право на получение от оператора сервиса онлайн-займствования информации о сумме причитающихся к получению (уплате) по указанным договорам денежных средств, включая проценты по договору займа, неустойку (штраф, пеню), проценты за пользование чужими денежными средствами.

20. Условия договора займа, предусматривающие возможность увеличения в одностороннем порядке размера денежных обязательств заемщика, считаются ничтожными.

21. Заимодавец (заимодавцы), заемщик обязаны информировать оператора сервиса онлайн-займствования об исполнении обязательств по договору займа, в том числе третьими лицами, а также о прекращении обязательств по иным основаниям в порядке и сроки, предусмотренные правилами.

22. Заимодавец, заемщик в случае нарушения их прав, связанных с привлечением и предоставлением займа, направляют в порядке, предусмотренном правилами, претензию соответственно заемщику, заимодавцу и (или) оператору сервиса онлайн-займствования.

Ответ на претензию должен быть подготовлен и направлен не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, если более короткий срок не предусмотрен правилами.

В случае недостижения согласия между заимодавцами, заемщиками и оператором сервиса онлайн-займствования разрешение споров осуществляется в судебном порядке, если иное не установлено законодательными актами.

23. В случае, если сделка, осуществляемая на основании договора займа или договора в обеспечение исполнения обязательств, признана судом недействительной или незаключенной либо установлен факт ничтожности такой сделки вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) оператором сервиса онлайн-займствования своих обязательств, данный оператор уплачивает заимодавцу и заемщику неустойку в размере полной суммы вознаграждения (платы) по договорам возмездного оказания услуг, заключенным с ними.

ГЛАВА 6

КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОПЕРАТОРАМИ СЕРВИСОВ ОНЛАЙН-ЗАИМСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ТАКИХ ОПЕРАТОРОВ, ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПОД/ФТ

24. Национальный банк вправе запрашивать у оператора сервиса онлайн-заемствования результаты оценки, указанной в абзаце девятом части первой пункта 7 настоящего Положения, критерии и методику оценки.

25. К оператору сервиса онлайн-заемствования Национальным банком могут применяться следующие меры воздействия:

направление предписания об устранении нарушения законодательства, регулирующего деятельность операторов сервисов онлайн-заемствования, законодательства о ПОД/ФТ – по основаниям, предусмотренным в абзацах втором – пятом пункта 26 настоящего Положения;

направление предписания с требованием об отстранении от занимаемой должности руководителя, его заместителя, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ – по основаниям, предусмотренным в абзаце четвертом пункта 26 настоящего Положения;

исключение из реестра – по основанию, предусмотренному в абзаце шестом пункта 26 настоящего Положения;

направление предписания о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых оператором сервиса онлайн-заемствования, – по основанию, предусмотренному в пункте 27 настоящего Положения.

При определении меры воздействия Национальный банк учитывает значительность, регулярность, характер допущенного нарушения, предполагаемую эффективность направления соответствующего предписания, результативность ранее направленных предписаний (при наличии), степень угрозы интересам клиентов.

26. Основанием для применения Национальным банком мер воздействия могут являться следующие нарушения, выявленные в деятельности оператора сервиса онлайн-заемствования:

непредставление (несвоевременное представление, представление недостоверных) отчетности и (или) информации, подлежащих представлению в соответствии с абзацем вторым части первой пункта 2 настоящего Положения, а также сведений, входящих в состав кредитных историй, в соответствии с абзацем десятым части первой пункта 7 настоящего Положения;

несоблюдение оператором сервиса онлайн-заемствования предельных размеров и требований, предусмотренных настоящим Положением, в случае их установления Национальным банком, за исключением нарушения прав потребителя услуг, оказываемых оператором сервиса онлайн-заемствования;

несоответствие установленным Национальным банком требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю, его заместителю, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, учредителю (участнику), бенефициарным и иным владельцам, ответственным должностным лицам в сфере ПОД/ФТ оператора сервиса онлайн-заимствования, а также квалификационным требованиям, предъявляемым к руководителю, его заместителю, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, ответственным должностным лицам в сфере ПОД/ФТ оператора сервиса онлайн-заимствования;

нарушение оператором сервиса онлайн-заимствования иных требований законодательства, регулирующего деятельность таких операторов, и законодательства о ПОД/ФТ;

неисполнение оператором сервиса онлайн-заимствования предписания Национального банка.

27. Основанием для направления Национальным банком предписания о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых оператором сервиса онлайн-заимствования, является нарушение прав потребителя услуг, оказываемых оператором сервиса онлайн-заимствования.