**О совершенствовании законодательства в области кредитования физических лиц**

В настоящее время в основном вопросы кредитования и микрофинансирования физических лиц регулируется положениями Банковского кодекса Республики Беларусь, Гражданским кодексом, а также Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 №394 «О предоставлении и привлечении займов».

С 22.11.2025 вступит в законную силу Закон Республики Беларусь от 17.02.2025 №62-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме» (далее – Закон), положения которого направлены на комплексное регулирование общественных отношений в области кредитования и микрофинансирования физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей), повышение уровня защиты прав потребителей финансовых услуг, формирование прозрачного порядка заключения кредитных договоров с обеспечением дополнительных правовых гарантий для граждан.

Законом предусмотрены меры, направленные на защиту прав и законных интересов граждан, среди которых следует упомянуть следующие.

Устанавливается обязанность кредитодателя до заключения договора потребительского кредита (микрозайма) предоставить информацию заявителю об условиях потребительского кредитования (микрофинансирования). Данная информация должна быть предоставлена на бумажном носителе или в виде документа в электронной форме и включать сведения о сумме потребительского кредита (микрозайма), сумме процентов за весь срок пользования потребительским кредитом (микрозаймом), сроках, порядке, способах предоставления, возврата (погашения) потребительского кредита (микрозайма) и иные сведения, указанные в статье 7 Закона.

Статьей 10 Закона предписано, что перед заключением и изменением договора потребительского кредита (микрозайма) необходимо проведение оценки кредитоспособности (платежеспособности) заявителя, которая осуществляется с применением показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита.

В случае, если по договору потребительского кредита (микрозайма) платежи не являются равными и сумма ежемесячного платежа не указана в договоре, а также если по договору потребительского микрозайма микрозаем предоставляется на срок более одного года, необходимо предоставление заявителю информации в виде графика платежей (статья 17 Закона).

Кредитополучатель имеет право на бесплатное получение графика платежей также при досрочном возврате (погашении) потребительского кредита (микрозайма), при изменении условий договора, которые повлекут изменение размера и сроков платежа.

Законом закреплено право кредитополучателя и его поручителя на информирование о задолженностях по договору, об образовании просроченной задолженности по договору, обеспеченному способами обеспечения исполнения обязательств, в установленные сроки (статьи 11 и 23 Закона).

Следует отметить, что рассматриваемый нормативный правовой акт ограничивает размер процентов за пользование потребительским кредитом (потребительским микрозаймом), неустойки (штрафа, пени) (статьи 16, 18 Закона).

Среди иных не менее важных гарантий граждан стоит упомянуть:

уточнение статьей 12 Закона существенных условий и особенностей договоров потребительского кредита (микрозайма), в том числе недопущение включения в договор условий об оплате обязательств в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах;

требование о необходимости размещения банками общих условий договоров на интернет-сайтах с обеспечением доступа клиента ко всем вносимым изменениям (статья 6 Закона);

определение перечня услуг при осуществлении потребительского кредитования (микрофинансирования), взимание вознаграждения (платы), за которые не допускается (статья 14 Закона);

установление особенностей предоставления обязательных платных услуг и услуг, которые могут быть оказаны только с согласия клиента, при этом отказ или согласие клиента на получение дополнительных платных услуг не может быть выражен в устной форме (статья 14 Закона);

норма о том, что согласие гражданина с предложением кредитодателя об изменении условий договора, которые ухудшают его положение, не может быть выражено молчанием или исполнением обязательств по договору (статья 20 Закона);

определение перечня трудных жизненных ситуаций, при которых кредитодателем однократно предоставляется отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского кредита (статья 21 Закона) и др.

Заместитель прокурора

Минского района Е.Е.Ососов