

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

13 ноября 2017 г. № 66-З

**О внесении изменений и дополнений в Закон
Республики Беларусь «О кредитных историях»**

Принят Палатой представителей 2 октября 2017 года

Одобен Советом Республики 27 октября 2017 года

Статья 1. Внести в Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года «О кредитных историях» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 275, 2/1538) следующие изменения и дополнения:

1. В преамбуле слова «(далее – банки)» заменить словами «, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки), микрофинансовыми, лизинговыми организациями».

2. Статью 1 изложить в следующей редакции:

«Статья 1. Основные термины, применяемые в настоящем Законе, и их определения

Для целей настоящего Закона применяются следующие основные термины и их определения:

кредитная сделка – кредитный договор, договор, содержащий условия овердрафтного кредитования, договор займа, в том числе договор микрозайма (далее – договор займа), договор финансовой аренды (лизинга), договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – договор факторинга), договор, предусматривающий уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, договоры залога, гарантии, поручительства, заключаемые (заключенные) с банками, микрофинансовыми, лизинговыми организациями, Национальным банком, по которым субъект кредитной истории выступает как кредитополучатель по кредитному договору, договору, содержащему условия овердрафтного кредитования, заемщик по договору займа, лизингополучатель по договору финансовой аренды (лизинга), кредитор по договору факторинга, должник по договору факторинга при открытом факторинге, а также по денежным требованиям, приобретенным банком при совершении факторинговой операции (далее – должник по открытому факторингу или факторинговой операции), залогодатель по договору залога, гарант по договору гарантии, поручитель по договору поручительства;

кредитная история – хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен статьями 6 и 7 настоящего Закона и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам или денежным обязательствам перед фактором по договору факторинга при открытом факторинге либо банком, которым приобретены денежные требования при совершении факторинговой операции;

запись кредитной истории – сведения, входящие в состав кредитной истории, характеризующие одну кредитную сделку субъекта кредитной истории, в том числе исполнение им принятых на себя обязательств по данной кредитной сделке или денежным обязательствам перед фактором по договору факторинга при открытом факторинге либо банком, которым приобретены денежные требования при совершении факторинговой операции;

субъект кредитной истории – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также не являющиеся банком юридическое лицо Республики Беларусь, в том числе микрофинансовая, лизинговая организации, или иностранное юридическое лицо (далее, если иное не определено настоящим Законом, – юридическое лицо), иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному

праву, которые заключают (заключили) с банком, микрофинансовой, лизинговой организациями, Национальным банком кредитную сделку, за исключением стороны, у которой банком приобретены денежные требования по договору, предусматривающему уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, или являются должником по открытому факторингу или факторинговой операции и в отношении которых формируется кредитная история;

пользователь кредитной истории – физическое или юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, а также государственные органы Республики Беларусь (далее – государственные органы) и иные лица, не обладающие в соответствии с законодательными актами правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, которые получили письменное согласие субъекта кредитной истории на предоставление Национальным банком его кредитного отчета либо его согласие в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами, и обратились в Национальный банк с запросом на получение кредитного отчета данного субъекта кредитной истории;

источник формирования кредитной истории – банк, микрофинансовая, лизинговая организации, являющиеся стороной по кредитной сделке и представляющие в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Национальный банк – по кредитным сделкам, заключенным с субъектом кредитной истории;

кредитный отчет – документ, который содержит информацию, сформированную Национальным банком на основании сведений, входящих в состав кредитной истории (в том числе результаты математической обработки сведений), и который Национальный банк предоставляет пользователям кредитных историй, субъектам кредитных историй и иным лицам, имеющим право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Законом и иными законодательными актами;

задолженность – подлежащая уплате субъектом кредитной истории сумма денежных обязательств, предусмотренных кредитной сделкой.»

3. В абзаце втором части второй статьи 2 слова «со своими работниками» заменить словами «с субъектами кредитных историй».

4. Абзац шестой статьи 4 после слова «банков» дополнить словами «, контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, контроля за соблюдением законодательства о лизинговой деятельности».

5. Статью 6 изложить в следующей редакции:

«Статья 6. Сведения, входящие в состав кредитной истории

В кредитную историю включаются следующие сведения о субъекте кредитной истории (если таковые имеются):

о физическом лице – фамилия, собственное имя, отчество, гражданство, пол, идентификационный номер, число, месяц, год рождения, место жительства, вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи, а для субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем, – также регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – государственный регистр), учетный номер плательщика, его основной вид деятельности;

о юридическом лице и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, – наименование, место нахождения, регистрационный номер в государственном регистре (для иностранного юридического лица и иностранной организации, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву, – сведения об их создании (регистрации) из документа, подтверждающего их статус), учетный номер

плательщика, их основной вид деятельности, а для юридических лиц Республики Беларусь, возникших в результате реорганизации одного или нескольких юридических лиц, – также наименование, регистрационный номер в государственном регистре и учетный номер плательщика реорганизованного (реорганизованных) юридического (юридических) лица (лиц), форма и дата реорганизации.

В отношении обязательств субъекта кредитной истории (для каждой записи кредитной истории) в кредитную историю включаются следующие сведения (если таковые имеются):

о кредитном договоре – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) не отраженное на балансовых счетах обязательство банка, подверженное кредитному риску, включая обязательство банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательство банка произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства (далее – условное обязательство), либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре, содержащем условия овердрафтного кредитования, – номер и дата заключения договора, лимит овердрафта, наименование валюты кредита, дата установления лимита овердрафта, срок возобновляемости кредитной линии, срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту, суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре займа – номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата займа, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по займу, суммах просроченных платежей по возврату займа, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора;

о договоре залога – номер и дата заключения договора, вид залога, стоимость предмета залога, срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом; сведения о сумме и наименовании валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумме полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения залога;

о договоре гарантии – номер и дата заключения договора, срок, на который предоставлена гарантия, сумма и наименование валюты обязательства, исполнение которого обеспечивается гарантом; сведения о сумме и наименовании валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к гаранту, сумме, уплаченной гарантом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата

прекращения гарантии; в случае, если гарантия предоставлена в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке, – сведения о субъекте кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств которого предоставлена гарантия, сведения о кредитной сделке, входящие в состав кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств по которой предоставлена гарантия;

о договоре поручительства – номер и дата заключения договора, срок, на который дано поручительство, сумма и наименование валюты обязательства, исполнение которого обеспечивается поручительством, ответственность поручителя (солидарная или субсидиарная); сведения о сумме и наименовании валюты требований источника формирования кредитной истории, предъявленных к поручителю, сумме, уплаченной поручителем, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения поручительства; в случае, если поручительство дано в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке, – сведения о субъекте кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств которого дано поручительство, сведения о кредитной сделке, входящие в состав кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств по которой дано поручительство;

о договоре финансовой аренды (лизинга) – номер и дата заключения договора, наименование валюты обязательств, наличие в договоре условия об исполнении лизингополучателем денежных обязательств в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, наличие в договоре условия о выкупе предмета лизинга, цена договора, включающая в себя совокупность предусмотренных договором лизинговых платежей и выкупную стоимость предмета лизинга, выкупная стоимость предмета лизинга (если договором предусмотрено условие о выкупе предмета лизинга), стоимость предмета лизинга, срок временного владения и пользования предметом лизинга, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга, суммах просроченных лизинговых платежей и не уплаченной в установленный срок выкупной стоимости, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре факторинга в кредитной истории кредитора – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты предоставляемых денежных средств (при заключении договора по ряду денежных обязательств – предельный размер единовременно предоставляемых денежных средств), сведения об уведомлении должника о переходе прав кредитора к фактору (открытый или скрытый факторинг), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок возврата предоставленных денежных средств, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, суммах просроченных платежей по денежным обязательствам, подлежащим уплате фактору при скрытом факторинге, уплате вознаграждения при скрытом факторинге, а также даты, которым соответствуют данные сведения; сведения о сумме задолженности по предъявленным к кредитору денежным требованиям о возмещении по договорам с правом обратного требования (регресса), сумме просроченных платежей по уплате кредитором денежных требований о возмещении по договорам с правом обратного требования (регресса), а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе,

сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения (для скрытого факторинга);

о договоре факторинга при открытом факторинге в кредитной истории должника – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты уступаемого фактору денежного требования (при заключении договора по ряду денежных обязательств – предельный размер одновременно уступаемых требований), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок исполнения должником уступаемого фактору денежного требования; сведения о сумме задолженности по уступленному фактору денежному требованию, сумме просроченных платежей по уступленному фактору денежному требованию, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения;

о договоре, предусматривающем уступку денежного требования при совершении факторинговой операции, в кредитной истории должника – номер и дата заключения договора, сумма и наименование валюты уступаемого банку денежного требования (при заключении договора по ряду денежных обязательств – предельный размер одновременно уступаемых требований), наличие права обратного требования (регресса) к кредитору, срок исполнения должником уступаемого банку денежного требования; сведения о сумме задолженности по уступленному банку денежному требованию, сумме просроченных платежей по уступленному банку денежному требованию, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) условное обязательство либо их часть в соответствии с требованиями законодательства о формировании и использовании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения.

В кредитную историю включается информация обо всех изменениях входящих в ее состав сведений.

В кредитную историю юридического лица Республики Беларусь, реорганизованного в форме присоединения или вновь возникшего в результате реорганизации, включаются записи кредитных историй реорганизованных юридических лиц, прекративших свою деятельность.».

6. Часть четвертую статьи 8 после слова «отказ» дополнить словами «Национального банка, а в случае, когда проверка по поручению Национального банка проводилась источником формирования кредитной истории, – отказ источника формирования кредитной истории».

7. Из части первой статьи 10 слова «с субъектами кредитных историй» исключить.

8. В статье 12:

часть первую после слов «настоящим Законом» дополнить словами «, без письменного согласия этого физического лица»;

из части второй второе предложение исключить.

9. Часть третью статьи 13 после слова «согласие» дополнить словами «либо согласие в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами.».

10. Статью 14 изложить в следующей редакции:

«Статья 14. Ограничения по предоставлению сведений, входящих в состав кредитной истории»

В кредитном отчете, предоставляемом пользователю кредитной истории, сведения, входящие в состав кредитной истории, указанные в статье 7 настоящего Закона, за исключением информации о запросах пользователей кредитной истории, не отражаются. В кредитных отчетах поручителя, гаранта сведения о субъектах кредитных историй, в обеспечение исполнения обязательств которых дано поручительство, предоставлена гарантия, не отражаются.».

Статья 2. Национальному банку Республики Беларусь в девятимесячный срок:
обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Законом;

принять иные меры по реализации положений настоящего Закона.

Статья 3. Настоящий Закон вступает в силу в следующем порядке:
пункты 1–5, 7 и 10 статьи 1 – через девять месяцев после официального опубликования настоящего Закона;
иные положения – после официального опубликования настоящего Закона.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко