



БЕЛАРУСКИ НАРОДНЫ БАНК  
BELARUSKY NARODNY BANK

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

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол Правления  
18.06.2014 № 23

## ПРАВИЛА

г. Минск

предоставления потребительского  
кредита в ОАО «БНБ-Банк»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительского кредита 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 потребительского кредита в рамках кредитных продуктов, права и обязанности Кредитодателя и Кредитополучателей, меры ответственности, а также иные условия, регламентирующие отношения Кредитодателя и Кредитополучателя при предоставлении Кредитодателем потребительского кредита 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 с Банком Договор.

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.

## 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.

### 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.

3.3. Процентная ставка, установленная Договором, подлежит пересмотру по инициативе Кредитодателя в случае изменения обстоятельств, из которых стороны исходили в момент ее согласования. Такими обстоятельствами, в частности, могут быть: изменение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, изменение стоимости кредитных ресурсов на банковском рынке Республики Беларусь и международных финансовых рынках, требований Национального банка Республики Беларусь в части порядка формирования фонда обязательных резервов и норм резервирования, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования для банков и при иных обстоятельствах, связанных с увеличением расходов по привлечению кредитных ресурсов для обслуживания выданного кредита, увеличение налогового бремени, при этом воздействие соответствующих обстоятельств на Кредитодателя может быть как непосредственным, так и опосредованным.

### 4. Порядок погашения кредита

4.1. Погашение кредита производится в валюте Договора.

4.2. В зависимости от кредитного продукта порядок погашения кредита следующий:

4.2.1. В случае предоставления кредита в рамках кредитных продуктов «Оранжевый экспресс», «Оранжевая молния», «Голковый», «Легкая мебель», «Бизнес +», «Второе дыхание», «Оранжевая мечта», «Полный привод» погашение кредита производится согласно Графику погашения основного долга по кредиту, являющемуся неотъемлемой частью Договора.

4.2.2. В случае предоставления кредита в рамках кредитного продукта «Рассрочка» погашение кредита производится ежемесячно равными долями. При этом расчет суммы ежемесячного платежа в погашение кредита производится путем деления суммы кредита на количество месяцев пользования кредитом.

4.2.3. В случае предоставления кредита в рамках кредитных продуктов «Партнерский», «Доступный», «КЭШ», «Рассрочка +» ежемесячное погашение кредита осуществляется в суммах, согласно расчету размера ежемесячно погашаемых частей кредита. Расчет размера ежемесячно погашаемых частей кредита осуществляется исходя из общей суммы кредита и производится на дату подписания Кредитополучателем Договора (без последующего перерасчета в течение срока действия договора) таким образом, чтобы сумма уплачиваемых в каждом платежном месяце части кредита и процентов за пользование кредитом (за расчетный месяц) составляла равные (с учетом влияния математического округления до минимальной денежной единицы Республики Беларусь) ежемесячные платежи в течение всего периода погашения кредита. При этом, стороны исходят из следующих предположений, служащих только для целей осуществления математического расчета размера ежемесячно погашаемых частей кредита:

погашение соответствующей части кредита производится ежемесячно 28 (двадцать восьмого) числа каждого платежного месяца, следующего за расчетным месяцем;

предполагаемые к уплате проценты за пользование кредитом рассчитываются за 30 календарных дней для каждого расчетного месяца исходя из планируемого среднедневного остатка по кредиту за месяц;

размер процентов за пользование кредитом принимается равным действующему размеру процентов по настоящему договору на дату подписания Кредитополучателем настоящего договора.

Расчет размера каждой части кредита осуществляется по следующим формулам.

Часть кредита ( $Ч_1$ ), подлежащего погашению в первом платежном месяце:

$$Ч_1 = \frac{K * P}{\left(1 - \left(1 + \frac{P}{1200}\right)^{-m}\right) * 1200} - K * \frac{P}{1200}$$

Часть кредита ( $Ч_n$ ), подлежащего погашению в каждом последующем (после первого) платежном месяце:

$$Ч_n = \frac{K * P}{\left(1 - \left(1 + \frac{P}{1200}\right)^{-m}\right) * 1200} - \left( \left( K - \sum_{k=1}^{n-2} Ч_k \right) * 27 + \left( K - \sum_{k=1}^{n-1} Ч_k \right) * 3 \right) * \frac{P}{1200}$$

В указанных выше формулах используются следующие значения:

$K$  – сумма кредита определенная Договором.

$P$  – размер процентов за пользование кредитом, в процентах годовых (для целей осуществления расчета размера ежемесячно погашаемых частей кредита – значение взято на дату подписания Кредитополучателем Договора).

$m$  – общее количество платежных месяцев в течение Договора.

$n$  – номер по порядку платежного месяца, для которого осуществляется расчет размера части кредита, подлежащего погашению.

$\sum_{k=1}^{n-1} Ч_k$  – сумма частей кредита, подлежащих погашению за предыдущие (до рассчитываемого) платежные месяцы.

4.3. Погашение кредита, уплата начисленных процентов производится ежемесячно в срок определенный Договором.

4.4. Погашение кредита, уплата начисленных процентов осуществляется наличными денежными средствами в кассах Кредитодателя, безналичным путем посредством систем дистанционного банковского обслуживания, функционирующих у Кредитодателя.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. Погашение производится Кредитополучателем самостоятельно либо третьими лицами путем безналичного перечисления денежных средств, путем внесения наличными в кассу Кредитодателя, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь.

4.8. Датой погашения кредита, процентов и иных платежей считается дата поступления денежных средств на счет Кредитодателя. Если дата исполнения какого-либо обязательства по Договору приходится на небанковский день, то днем исполнения обязательства считается первый банковский день, следующий за данной датой.

4.9. 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 относительно рассматривавшегося при принятии Кредитодателем решения о кредитовании;

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.

5.4. 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. В период действия Договора Кредитополучатель заключает сделки, носящие кредитный характер (кредитные, факторинга, займа и т.п.), с иными, нежели Кредитодатель, лицами, а равно выступает гарантом (поручителем), залогодателем по обязательствам третьих лиц только с письменного согласия Кредитодателя.

5.9. 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. За ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных пунктами 5.3 – 5.8 настоящих Правил, а также предусмотренных Договором дополнительных обязательств (при наличии в Договоре таких дополнительных обязательств) Кредитополучатель уплачивает Кредитодателю штраф в размере 20 базовых величин за каждый факт ненадлежащего исполнения.

Предусмотренные настоящим пунктом суммы штрафных санкций подлежат уплате Кредитополучателем в течение 10 (десяти) банковских дней с момента предъявления соответствующего требования об уплате Кредитодателем.

6.4. 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.

6.5. 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 180 (сто восемьдесят) процентов годовых. 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 подписания Кредитополучателю заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Договоре для корреспонденции, либо вручается лично представителю Кредитополучателя под роспись о получении. Кредитополучатель обязан подписать дополнительное соглашение об изменении соответствующих условий Договора или настоящих Правил и представить его Кредитодателю не позднее 10 (десяти) банковских дней с момента отсылки Кредитодателем проекта дополнительного соглашения, либо не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента его получения лично представителем Кредитополучателя под

роспись о получении. В случае неподписания Кредитополучателем соответствующего дополнительного соглашения Кредитодатель вправе досрочно предъявить к взысканию сумму кредита, процентов и штрафных санкций по Договору, а Кредитополучатель обязан осуществить полное их погашение в срок, установленный п.7.2 настоящих Правил.

7.2. В случае получения требования досрочного возврата кредита в связи с неисполнением Кредитополучателем своих обязательств по Договору, Кредитополучатель обязан исполнить такое требование не позднее 10 (десяти) банковских дней с момента отправки Кредитодателем соответствующего требования, либо не позднее 5 (пяти) банковских дней с момента его получения лично представителем Кредитополучателя под роспись о получении, если иные сроки не установлены в соответствующем требовании, в т.ч. исходя из требований законодательства.

Соответствующее требование направляется Кредитодателем Кредитополучателю заказным письмом с уведомлением о вручении по указанному в Договоре почтовому адресу, либо вручается лично представителю Кредитополучателя под роспись о получении.

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

## 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 сведений о настоящей кредитной сделке в автоматизированную информационную систему Национального банка Республики Беларусь, обеспечивающую формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов при заключении кредитных сделок, а также 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.