



НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск

тэл. +375 17 375 20 02, факс 352 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

тел. +375 17 375 20 02, факс 352 48 79
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

Одн. акт. 2026 № *65-35/79*
На № *01-01/28* ад *29.12.2025*

Республиканская ассоциация
микрофинансовых организаций

пер. 4-ый Загородный, 58Б, пом. 26
220073, г. Минск

О разъяснении вопросов
в рамках осуществления
микрофинансовой деятельности

Рассмотрев обращение Республиканской ассоциации микрофинансовых организаций (далее – РАМО) по вопросам, возникающим в рамках осуществления микрофинансовой деятельности с учетом норм Указа Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2025 г. № 432 “Об изменении указов Президента Республики Беларусь”, вступившего в силу с 20 декабря 2025 г., которым в том числе изложен в новой редакции Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 “О предоставлении и привлечении займов” (далее – Указ № 394), сообщаем следующее.

Компетенция Национального банка определена Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс), а также Уставом Национального банка Республики Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320.

1. Правоотношения, возникающие в рамках заключения, изменения и расторжения договоров, регулируются гражданским законодательством, в частности Гражданским кодексом Республики Беларусь (далее – Гражданский кодекс), разъяснение норм которого не входит в компетенцию Национального банка. Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

В соответствии с пунктом 2 статьи 392 Гражданского кодекса если после заключения и до прекращения действия договора принят акт законодательства, устанавливающий обязательные для сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда актом

вх. 11-01-02/3
от 05.02.2026

законодательства установлено, что договор подлежит приведению в соответствие с этим актом законодательства.

С учетом изложенного считаем возможным высказать мнение, что в случае внесения изменений в соответствующие договоры микрозайма в части условий, подпадающих под регулирование норм акта законодательства, устанавливающего обязательные для сторон правила, иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия такого договора должны соответствовать требованиям законодательства, действующего на момент их установления (изменения) сторонами в договоре.

2. В соответствии с частью третьей пункта 18 Положения о порядке осуществления микрофинансовой деятельности, утвержденного Указом № 394 (далее – Положение), в случае предоставления микрозайма посредством зачисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет заемщика, указанный в договоре микрозайма, заимодавец в порядке, определенном правилами предоставления микрозайма с учетом требований банковского законодательства, законодательства об информации, информатизации и защите информации, в том числе законодательства о персональных данных, удостоверяется в принадлежности данного счета заемщику на основе предоставленных документов и сведений.

Соответствующее удостоверение осуществляется заимодавцем посредством анализа полученных от заемщика документов и сведений, на основании которых заемщик подтверждает факт принадлежности ему текущего (расчетного) банковского счета.

В частности, для подтверждения принадлежности текущего (расчетного) банковского счета его владельцу данным владельцем (займодавцем) может быть представлен договор текущего (расчетного) банковского счета (его копия) (при условии наличия в нем необходимых сведений) либо информация (сведения) в письменной форме, представленная владельцу счета банком и подтверждающая принадлежность текущего (расчетного) банковского счета владельцу.

При этом в отношении вопроса о предоставлении банком сведений о владельце текущего (расчетного) банковского счета на основании запроса микрофинансовой организации обращаем внимание, что согласно части первой статьи 121 Банковского кодекса сведения о счетах, в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Случаи и порядок представления сведений, составляющих банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, а также физических лиц предусмотрены статьей 121 Банковского кодекса.

3. Вопрос о получении в заем (привлечении) микрофинансовой организацией денежных средств от другого юридического лица в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора (микрозайма), следует рассматривать с учетом права на предоставление таким юридическим лицом микрозайма в соответствии с положениями Указа № 394.

В соответствии с Указом № 394 предоставление денежных средств по договору микрозайма признается микрофинансовой деятельностью.

Отношения, на которые не распространяет свое действие Указ № 394, закреплены в пункте 2 данного Указа.

С учетом изложенного отношения по предоставлению юридическим лицом, не являющимся микрофинансовой организацией, микрозайма микрофинансовой организации подпадают под действие Указа № 394.

Для целей осуществления микрофинансовой деятельности коммерческие и некоммерческие юридические лица подлежат включению в реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном законодательством, после чего такая деятельность осуществляется такими юридическими лицами в статусе микрофинансовой организации.

Согласно частям первой и третьей пункта 3 Указа № 394 установлено соответственно следующее:

коммерческие микрофинансовые организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность в форме предоставления:

потребительских микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

потребительских микрозаймов в безналичном порядке без залога в сумме, не превышающей 200 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора потребительского микрозайма, посредством сервисов онлайн-заимствования при соответствии критериям, установленным Национальным банком (данный абзац вступает в силу через шесть месяцев после официального опубликования Указа № 394).

Некоммерческие микрофинансовые организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность в форме предоставления членам таких организаций микрозаймов, за исключением потребительских микрозаймов.

В качестве членов соответствующих видов некоммерческих микрофинансовых организаций могут выступать в том числе субъекты малого и (или) среднего предпринимательства (часть вторая пункта 8, часть вторая пункта 9 Положения).

На основании изложенного привлечение микрозаймов микрофинансовыми организациями в соответствии с Указом № 394 может осуществляться исключительно коммерческими микрофинансовыми организациями, соответствующими критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным законодательством, посредством участия в некоммерческой микрофинансовой организации. Вместе с тем следует отметить, что микрофинансовые организации также вправе привлекать денежные средства в иных формах, не противоречащих законодательству, в том числе в форме кредита, путем эмиссии облигаций.

4. Изменение и расторжение договора возможно по соглашению сторон. Так, пунктом 1 статьи 420 Гражданского кодекса предусматривается, что изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено Гражданским кодексом и иными актами законодательства или договором.

Законодательством о микрофинансовой деятельности, в том числе Указом № 394, не устанавливаются ограничения, касающиеся возможности изменения в договоре микрозайма даты возврата суммы микрозайма.

При изменении договора обязательства сторон продолжают действовать в измененном виде (пункт 2 статьи 423 Гражданского кодекса).

В соответствии с пунктом 3 статьи 423 Гражданского кодекса в договоре или соглашении стороны могут установить, что договор считается измененным или расторгнутым не с момента подписания соглашения об этом, а с указанной в таком соглашении даты или при наступлении события, определенного этим соглашением.

С учетом изложенного применение сроков, установленных частью шестой пункта 18 Положения, будет осуществляться после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма с учетом внесенного в него соответствующего изменения в установленном законодательством порядке.

5. В соответствии с пунктом 14 Положения в случае, если договор потребительского микрозайма заключается с несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет, в том числе не объявленным полностью дееспособным (эмансипированным) либо дееспособность которого не приобретена в результате заключения брака, до предоставления потребительского микрозайма займодавец в порядке, определенном правилами предоставления микрозайма с учетом требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, в том числе законодательства о персональных данных, обязан получить

письменное согласие одного из законных представителей такого лица на заключение договора потребительского микрозайма, а также удостовериться в полномочиях законного представителя этого лица.

При рассмотрении вопроса о применении данной нормы следует учитывать положения статей 20 и 25 Гражданского кодекса, что в свою очередь исключает возможность рассматривать в числе указанных лиц несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет, которые приобрели дееспособность в полном объеме с момента принятия решения об эмансипации либо со времени вступления в брак. Таким образом, заключение договоров микрозаймов соответствующими несовершеннолетними лицами осуществляется в рамках приобретенной гражданской дееспособности и не требует получения согласия, предусмотренного статьей 25 Гражданского кодекса.

Требования к содержанию правил предоставления микрозаймов устанавливаются Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 ноября 2025 г. № 316 "О деятельности микрофинансовых и специализированных организаций" (далее – Инструкция № 316).

Ограничений по указанию в правилах предоставления микрозаймов, помимо информации, указываемой в соответствии с установленными требованиями, иной информации Инструкция № 316 не содержит.

При этом возможность отражения микрофинансовой организацией дополнительной информации о возрастных ограничениях заемщика при заключении с соответствующей организацией договоров микрозайма также может быть рассмотрена в рамках раскрытия информации о потребительском микрофинансировании в соответствии со статьей 6 Закона Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-З "О потребительском кредите и потребительском микрозайме".

6. Согласно части первой пункта 18 Положения периодом фактического пользования микрозаймом (за исключением случая, когда день предоставления микрозайма совпадает с днем его возврата) считается период:

со дня предоставления микрозайма по день, предшествующий дню его возврата и уплаты в полном объеме процентов включительно либо дню погашения требований коммерческой микрофинансовой или специализированной организации путем реализации в установленном законодательством порядке движимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма, включительно;

со дня, следующего за днем предоставления микрозайма, по день его возврата и уплаты в полном объеме процентов включительно либо по день погашения требований коммерческой микрофинансовой или специализированной организации путем реализации в установленном законодательством порядке движимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма, включительно.

Предусмотренные указанным пунктом Положения правила исчисления периода фактического пользования микрозаймом являются альтернативными и направлены на установление в законодательстве четко закрепленных правил, которые применяются сторонами и не могут быть изменены в соответствии с условиями заключаемых договоров микрозайма.

Из предлагаемых вариантов расчета исключается либо день предоставления микрозайма, либо день его возврата. Соответственно применение любого из предлагаемого порядка расчета приводит к одинаковому результату при исчислении соответствующего периода.

Необходимость указания на порядок исчисления периода фактического пользования микрозаймом в правилах предоставления микрозаймов в соответствии с требованиями Инструкции № 316 отсутствует, в связи с чем стороны договора применяют любой из способов, указанных в пункте 18 Положения.

7. Частью первой пункта 3 Указа № 394 определены формы осуществления коммерческими микрофинансовыми организациями микрофинансовой деятельности.

Исходя из соответствующих норм Указа № 394 следует, что предоставление указанными организациями (при соответствии установленным Национальным банком критериям) потребительских микрозаймов посредством сервисов онлайн-заимствования осуществляется только в безналичном порядке без залога в сумме, не превышающей 200 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора потребительского микрозайма (абзац третий части первой пункта 3 Указа № 394).

Также абзацем вторым пункта 6 Положения о деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2021 г. № 196 "О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности", с учетом внесенных в него изменений, (далее – Указ № 196), предусмотрено предоставление потребительских микрозаймов посредством сервиса потребительского онлайн-заимствования по договорам, заключаемым коммерческими микрофинансовыми организациями с соблюдением указанных выше

условий, предусмотренных в абзаце третьем части первой пункта 3 Указа № 394.

8. В соответствии с частью первой подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 196 деятельность оператора сервиса онлайн-заимствования заключается в создании условий для заключения и исполнения договоров займа денежных средств и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору займа, посредством сервисов онлайн-заимствования.

Согласно пункту 9 Положения о деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса, утвержденного Указом № 196, указанная деятельность оператора сервиса онлайн-заимствования осуществляется на основании договоров возмездного оказания услуг.

Таким образом, все услуги оператора сервиса онлайн-заимствования, предоставляемые клиентам посредством сервиса онлайн-заимствования и связанные с созданием условий для заключения и исполнения договоров займа денежных средств и договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по договору займа, должны оказываться в рамках договоров возмездного оказания услуг.

Из представленного вопроса усматривается, что сервис онлайн-заимствования планирует посредством интернет-ресурса в том числе оказывать услуги по размещению (распространению) рекламы займов под залог имущества (автомобилей).

Согласно полученному в части рассмотрения данного вопроса мнению Министерства антимонопольного регулирования и торговли сообщаем о следующем.

В соответствии с абзацами тринадцатым, пятнадцатым и семнадцатым статьи 2 Закона Республики Беларусь от 10 мая 2007 г. № 225-З "О рекламе" (далее – Закон о рекламе):

рекламная деятельность – деятельность организации или гражданина по выполнению работ по проектированию, производству рекламы и (или) оказанию услуг по ее размещению (распространению);

рекламодатель – организация или гражданин, деятельность или товары которых рекламируются, либо которые определили объект рекламирования и (или) содержание рекламы, либо которые предоставляют рекламу рекламораспространителю для ее размещения (распространения) на территории Республики Беларусь;

рекламораспространитель – организация или гражданин, осуществляющие размещение (распространение) рекламы в любой форме с помощью любых средств.

В силу приведенных определений организация (сервис онлайн-

заимствования) будет являться рекламодателем, оказывающим иным организациям (рекламодателям – ломбардам) услуги по размещению (распространению) рекламы в сети Интернет (на принадлежащем ему интернет ресурсе (информационном портале/агрегаторе), и, следовательно, осуществлять рекламную деятельность.

В силу требований пункта 14 статьи 10 Закона о рекламе услуги по размещению (распространению) рекламы в сети Интернет вправе оказывать рекламодатели, включенные в государственный информационный ресурс "Реестр рекламодателей" (далее – Реестр). Оказание услуг по размещению (распространению) рекламы рекламодателем, не включенным в Реестр, является незаконным и запрещается.

Требования к рекламе займов определены пунктом 5 статьи 22 Закона о рекламе. Кроме того, такая реклама должна соответствовать требованиям статьи 26 Закона о рекламе (требованиям достоверности, добросовестности и этичности).

9. Предусмотренный пунктом 9 Указа № 394 состав юридических лиц, которые вправе обращаться за совершением исполнительных надписей в целях удовлетворения своих бесспорных требований по денежным обязательствам заемщика по договору потребительского микрозайма, ограничен теми субъектами, которые вправе осуществлять микрофинансовую деятельность без залога. В том числе соответствующее право предоставлено коммерческим микрофинансовым организациям по договору потребительского микрозайма, заключенному посредством сервиса онлайн-заимствования.

Коммерческие микрофинансовые организации, предоставляющие потребительские микрозаймы под залог движимого имущества, в случае неисполнения заемщиком обязанностей по возврату потребительского микрозайма, вправе удовлетворять свои требования по денежным обязательствам заемщика за счет принятия обязательных обеспечительных мер путем реализации в установленном законодательством порядке предмета залога.

10. В соответствии с абзацем третьим части первой пункта 3 Указа № 394 предоставление потребительских микрозаймов коммерческими микрофинансовыми организациями посредством сервиса онлайн-заимствования осуществляется в том числе при условии соответствия таких организаций установленным Национальным банком критериям.

В соответствии с пунктом 2 Указа № 394 Национальному банку и Совету Министров Республики Беларусь поручено в шестимесячный срок

обеспечить приведение актов законодательства в соответствии с данным Указом, а также принять иные меры по его реализации.

С учетом изложенного в установленном пунктом 2 Указа № 394 срок Национальным банком будут определены критерии для коммерческих микрофинансовых организаций в целях реализации права предоставления потребительских микрозаймов посредством сервисов онлайн-заимствования.

11. Для целей развития небанковского сегмента финансового рынка в адрес некредитных финансовых организаций Национальным банком направлено письмо от 6 октября 2025 г. № 65-34/470.

С учетом содержащейся в данном письме информации полагаем, что для достижения указанных в письме целей соответствующие инициативные письма в адрес новых участников финансового рынка могут направляться самостоятельно соответствующими профильными ассоциациями.

С учетом изложенного вопрос о направлении Национальным банком соответствующих рекомендаций в адрес операторов подвижной сотовой электросвязи будет рассматриваться дополнительно.

В соответствии со статьей 20 Закона Республики Беларусь от 18 июля 2011 г. № 300-З "Об обращениях граждан и юридических лиц" данный ответ может быть обжалован в суд в порядке, установленном законодательством.

Заместитель начальника
Главного управления
регулирования некредитных
финансовых организаций и
инвестиционных операций



Н.П.Дик