

Постоянному Бюро
Парламента Республики Молдова

В соответствии с положениями статьи 73 Конституции Республики Молдова и статьи 47 Регламента Парламента, представляется в порядке законодательной инициативы проект Закона о внесении изменений в некоторые нормативные акты.

Прилагаются:

- 1) проект закона;
- 2) пояснительная записка.

Депутаты Парламента:

Д. Алайба

И. Гросу

Д. Истратий

Г. Сажин

В. Гавроук

В. Маник

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA		
D.D.P. Nr. <u>403</u>		
" <u>16</u> "	<u>12</u>	<u>2021</u>
Ora		

ЗАКОН
о внесении изменений в некоторые
законодательные акты

Парламент принимает настоящий органический закон.

Ст. I. – В Закон о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст. 727), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Дополнить закон статьей 38¹ следующего содержания:

«Статья 38¹. Требования ответственного кредитования

(1) Перед заключением кредитного договора банк должен произвести оценку бонитета получателя кредита в соответствии с принципом ответственного кредитования на основании достаточной информации, полученной от получателя кредита, и путем проверки регистров и информационных систем, используемых для оценки бонитета, и других доказательств.

(2) Если стороны кредитного договора договорились об изменении общей суммы кредита после заключения договора, банк должен обновлять имеющуюся информацию о получателе кредита и производить переоценку его бонитета перед каждым существенным увеличением общей суммы кредита.

(3) Персональные данные, используемые в целях оценки бонитета получателей кредитов, обрабатываются в соответствии с установленной законодательством процедурой, применимой к защите персональных данных.

(4) Правила оценки бонитета получателей кредитов разрабатываются в соответствии со следующими правилами оценки бонитета:

а) целью оценки бонитета получателя кредита является оценка его способности взять на себя специфическое финансовое обязательство, которое может выполнить, вместе с другими существующими финансовыми обязательствами;

b) банк должен объективно оценить все скрытые существенные факторы, учитывая информацию, предоставляемую получателем кредита из регистров и информационных систем, используемых для оценки бонитета, и другую имеющуюся доступную банку информацию, которая может повлиять на бонитет клиента, в частности, о доходах получателя кредита, его кредитной истории, возможности изменения доходов;

c) кредит основывается (с учетом исторических данных, экономической цикличности) на ограничении соотношения ставки/среднемесячный доход всех обязательств должника, на основе кредитных договоров и других соглашений с поставщиками кредитов;

d) оценка бонитета получателя кредита на основе имеющейся на данный момент информации должна базироваться на презумпции того, что получатель кредита сможет выполнить свои взятые на себя финансовые обязательства в течение всего срока кредитного договора.

(5) Получатель кредита должен предоставить запрошенную банком информацию, необходимую для оценки бонитета получателя кредита.

(6) Проценты, пени и любые другие комиссионные от просрочки платежей не взимаются с получателя, если банк кредита не по вине получателя кредита неправильно оценил бонитет получателя кредита.

(7) Надзорный орган устанавливает показатели ответственного кредитования и требования к оценке бонитета получателей кредитов.».

2. Дополнить закон статьей 38² следующего содержания:

«Статья 38². Требования, касающиеся общей суммы кредита

(1) Общая сумма кредита должна быть разумной, соблюдать требования правильной коммерческой практики и не нарушать равновесие между получателем кредита и банком.

(2) Считается, что общая сумма кредита не соответствует требованиям, предусмотренным в части (1), если на момент заключения, изменения или продления кредитного договора:

a) процентная ставка кредита, указанная в кредитном договоре, выше 50%, а все остальные расходы (комиссионные, пени за просрочку и любые другие виды платежей), включенные в общую сумму кредита, за исключением процентов, за один день кредита выше 0,04 процентов от общей суммы кредита;

в) общая стоимость (включая проценты, комиссионные, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей) как это определено в Законе о кредитных договорах с потребителями № 202/2013, больше общей стоимости кредита;

(3) Судебная инстанция может сократить общую сумму кредита после оценки характера договорных отношений между сторонами, размера обязательства, банковских расходов, обстоятельств заключения кредитного договора и других имеющих значение обстоятельств.».

Ст. II. – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108-112, ст. 200), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Наименование статьи 4 изложить в следующей редакции:

«Статья 4. Цель, деятельность и принципы ответственного кредитования небанковских кредитных организаций».

2. Статью 4 дополнить частями (3)-(9) следующего содержания:

«(3) Перед заключением кредитного договора небанковская кредитная организация должна произвести оценку бонитета получателя кредита в соответствии с принципом ответственного кредитования на основании достаточной информации, полученной от получателя кредита, и путем проверки регистров и систем информации, используемых для оценки бонитета, и других доказательств.

(4) Если стороны кредитного договора договорились об изменении общей суммы кредита после заключения договора, небанковская кредитная организация должна обновлять имеющуюся информацию о получателе кредита и производить переоценку его бонитета перед каждым существенным увеличением общей суммы кредита.

(5) Персональные данные, используемые в целях оценки бонитета получателей кредитов, обрабатываются в соответствии с установленной законодательством процедурой, применимой к защите персональных данных.

(6) Правила оценки бонитета получателей кредитов разрабатываются в соответствии со следующими правилами оценки бонитета:

а) целью оценки бонитета получателя кредита является оценка его способности взять на себя специфическое финансовое обязательство, которое может выполнить, вместе с другими существующими финансовыми обязательствами;

б) небанковская кредитная организация должна объективно оценить все скрытые существенные факторы, учитывая информацию, предоставляемую получателем кредита из регистров и информационных систем, используемых для оценки бонитета, и другую имеющуюся доступную небанковской кредитной организации информацию, которая может повлиять на бонитет клиента, в частности, о доходах получателя кредита, его кредитной истории, возможности изменения доходов;

с) кредит основывается (с учетом исторических данных, экономической цикличности) на ограничении соотношения ставки/среднемесячный доход всех обязательств должника, на основе кредитных договоров и других соглашений с поставщиками кредитов;

д) оценка бонитета получателя кредита на основе имеющейся на данный момент информации должна базироваться на презумпции того, что получатель кредита сможет выполнить свои взятые на себя финансовые обязательства в течение всего срока кредитного договора.

(7) Получатель кредита должен предоставить запрошенную небанковской кредитной организацией информацию, необходимую для оценки бонитета получателя кредита.

(8) Проценты, пени и любые другие комиссионные от просрочки платежей не взимаются с получателя, если небанковская кредитная организация не по вине получателя кредита неправильно оценила бонитет получателя кредита.

(9) Надзорный орган устанавливает показатели ответственного кредитования и требования к оценке бонитета получателей кредитов.».

3. Дополнить закон статьей 4¹ следующего содержания:

«Статья 4¹. Требования, касающиеся общей суммы кредита

(1) Общая сумма кредита должна быть разумной, соблюдать требования правильной коммерческой практики и не нарушать равновесие между получателем кредита и небанковской кредитной организацией.

(2) Считается, что общая сумма кредита не соответствует требованиям, предусмотренным в части (1), если на момент заключения, изменения или продления кредитного договора:

а) процентная ставка кредита, указанная в кредитном договоре, выше 50%, а все остальные расходы (комиссионные, пени за просрочку и любые другие виды платежей), включенные в общую сумму кредита, за исключением процентов, за один день кредита выше 0,04 процентов от общей суммы кредита;

б) общая стоимость (включая проценты, комиссионные, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей) как это определено в Законе о кредитных договорах с потребителями № 202/2013, больше общей стоимости кредита;

(3) Судебная инстанция может сократить общую сумму кредита после оценки характера договорных отношений между сторонами, размера обязательства, расходов небанковской кредитной организации, обстоятельств заключения кредитного договора и других имеющих значение обстоятельств.».

4. Пункт е) части (1) статьи 9 считать утратившим силу.

Ст. III. – В Закон о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007, №112-116, ст. 506) с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Дополнить закон статьей 22¹ следующего содержания:

«Статья 22¹. Требования ответственного кредитования

(1) Перед заключением кредитного договора ссудо-сберегательная ассоциация должна произвести оценку бонитета получателя кредита в соответствии с принципом ответственного кредитования на основании достаточной информации, полученной от получателя кредита, и путем проверки регистров и информационных систем, используемых для оценки бонитета, и других доказательств.

(2) Если стороны кредитного договора договорились об изменении общей суммы кредита после заключения договора, ссудо-сберегательная ассоциация должна обновлять имеющуюся информацию о получателе кредита и производить переоценку его бонитета перед каждым существенным увеличением общей суммы кредита.

(3) Персональные данные, используемые в целях оценки бонитета получателей кредитов, обрабатываются в соответствии с установленной законодательством процедурой, применимой к защите персональных данных.

(4) Правила оценки бонитета получателей кредитов разрабатываются в соответствии со следующими правилами оценки бонитета:

а) целью оценки бонитета получателя кредита является оценка его способности взять на себя специфическое финансовое обязательство, которое может выполнить, вместе с другими существующими финансовыми обязательствами;

б) ссудо-сберегательная ассоциация должна объективно оценить все скрытые существенные факторы, учитывая информацию, предоставляемую получателем кредита из регистров и информационных систем, используемых для оценки бонитета, и другую имеющуюся доступную банку информацию, которая может повлиять на бонитет клиента, в частности, о доходах получателя кредита, его кредитной истории, возможности изменения доходов;

в) кредит основывается (с учетом исторических данных, экономической цикличности) на ограничении соотношения ставки/среднемесячный доход всех обязательств должника, на основе кредитных договоров и других соглашений с поставщиками кредитов;

г) оценка бонитета получателя кредита на основе имеющейся на данный момент информации должна базироваться на презумпции того, что получатель кредита сможет выполнить свои взятые на себя финансовые обязательства в течение всего срока кредитного договора.

(5) Получатель кредита должен предоставить запрошенную ссудо-сберегательной ассоциацией информацию, необходимую для оценки бонитета получателя кредита.

(6) Проценты, пени и любые другие комиссионные от просрочки платежей не взимаются с получателя кредита, если ссудо-сберегательная ассоциация не по вине получателя кредита неправильно оценила бонитет получателя кредита.

(7) Надзорный орган устанавливает показатели ответственного кредитования и требования к оценке бонитета получателей кредитов.».

2. Дополнить закон статьями 22² следующего содержания:

Статья 22². Требования, касающиеся общей суммы кредита

(1) Общая сумма кредита должна быть разумной, соблюдать требования правильной коммерческой практики и не нарушать равновесие между получателем кредита и ссудо-сберегательной ассоциацией.

(2) Считается, что общая сумма кредита не соответствует требованиям, предусмотренным в части (1), если на момент заключения, изменения или продления кредитного договора:

а) процентная ставка кредита, указанная в кредитном договоре, выше 50%, а все остальные расходы (комиссионные, пени за просрочку и любые другие виды платежей), включенные в общую сумму кредита, за исключением процентов, за один день кредита выше 0,04 процентов от общей суммы кредита;

б) общая стоимость (включая проценты, комиссионные, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежей) как это определено в Законе о кредитных договорах с потребителями № 202/2013, больше общей стоимости кредита;

(3) Судебная инстанция может сократить общую сумму кредита после оценки характера договорных отношений между сторонами, размера обязательства, расходов ссудо-сберегательной ассоциации, обстоятельств заключения кредитного договора и других имеющих значение обстоятельств.».

Ст. IV. – Статью 8 Закона о кредитных договорах с потребителями № 202/2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 191-197, ст. 619), с последующими изменениями, признать утратившей силу.

Ст. V. – Национальному банку Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку в трехмесячный срок со дня опубликования настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с положениями настоящего закона.

Ст. VI. – Настоящий закон вступает в силу в трехмесячный срок со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА