



14.04.2020

СВОД ВОПРОСОВ № 2

по применению Федерального закона от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»

1. В соответствии с частью 5 статьи 6 Закона № 106-ФЗ требование заемщика, указанное в части 1 статьи 6, представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

Может ли заемщик сообщить о таком требовании:

- устно по телефону при условии, что запись телефонных разговоров банком не ведется?
- путем направления СМС-сообщения?
- путем обращения через мобильное приложение/интернет – банк?

2. В соответствии с частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором, прежде всего, в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

Просим разъяснить:

2.1. Правомерность позиции, что в случае подачи заемщиком заявления на досрочное погашение кредита при наличии по такому кредиту просроченных процентов, просроченного основного долга, начисленных процентов, очередность погашения кредита подлежит изменению, и платежи направляются в счет погашения просроченного основного долга, а затем срочного основного долга.

2.2. В случае полного досрочно погашения кредита в течение льготного периода, в каком размере заемщиком уплачиваются проценты за пользование кредитом: согласно части 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ или согласно ставке, действовавшей до установления льготного периода?

3. Согласно части 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сумма процентов, начисленных в соответствии с данной частью, фиксируется по окончании льготного периода.

Просим разъяснить, как должен толковаться термин «фиксируется» с точки зрения бухгалтерского учета при условии, что проценты начисляются ежемесячно на остаток ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-

П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»?

4. Частью 25 статьи 6 Закона № 106-ФЗ установлено, что в случае установления льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, на сумму основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Просим разъяснить, обязан ли банк пересмотреть ставку по реструктурированным кредитам и предоставить измененный график платежей в случае изменения среднерыночной ставки, публикуемой Банком России ежеквартально, либо ставка должна устанавливаться один раз (в момент получения требования заемщика) и на весь льготный период?

5. Согласно части 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ со дня получения заемщиком уведомления, указанного в части 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, льготный период признается не установленным, а условия соответствующего кредитного договора (договора займа) признаются не измененными в соответствии с указанной статьей. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) одновременно с направлением заемщику уведомления, указанного в части 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Просим разъяснить:

5.1. В случае неподтверждения заемщиком наличия законных оснований реструктуризации кредита, вправе ли банк начислить неустойку 0,1% в день за такой период необоснованного использования льготного периода (т.е. с момента предоставления льготного периода заемщику), при расчете нового графика платежей?

Если нет, означает ли это, что банк получает право требования возврата неосновательного обогащения по правилам ст. 1102 ГК РФ?

Вправе ли банк самостоятельно учитывать сумму неосновательного обогащения при расчете нового графика платежей без обращения в суд?

5.2. С какого момента банк вправе обратиться в суд с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество при неподтверждении заемщиком права на получение льготного периода и признании условий кредитного договора неизменными с учетом наличия просроченной задолженности общей продолжительностью более 60 дней за последние 180 календарных дней?

6. В соответствии со статьей 6 Закона № 106-ФЗ заемщик, заключивший до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», кредитный договор (договор займа), вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об

изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком.

Просим разъяснить обязан ли банк предоставить заемщику льготный период в случае, если у заемщика на момент обращения с требованием об установлении льготного периода имелась просроченная задолженность:

6.1. позволяющая банку обратиться в суд с иском о взыскании задолженности, либо с заявлением о банкротстве должника?

6.2. но у банка по закону не наступило право на обращение в суд с иском о взыскании задолженности?

6.3. и в суде уже рассматривается дело о взыскании задолженности или имеются вступившие в законную силу судебные акты или возбуждено исполнительное производство?

7. Согласно части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа), и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

Просим разъяснить,:

7.1. Приостанавливает ли требование клиента об установлении льготного периода действия по взысканию задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество, начатые до направления клиентом указанного требования?

7.2. Вправе ли банк начислять штрафные санкции заемщику в течение льготного периода кредитования в случае, если у клиента были обязательства перед банком, не связанные непосредственно с возвратом кредита и или уплатой процентов, неисполнение которых влечет наложение штрафов или увеличение процентной ставки (например, поддержание оборотов по счету/заложенному товару, регистрация залога)?

7.3. Правомерность вывода, что под «фиксированием» размера данных обязательств следует понимать неизменность суммы указанных обязательств до конца срока действия льготного периода либо кредитного договора?

7.4. Каков должен быть порядок учета «зафиксированных» обязательств на балансе банка – учитываются ли они на соответствующих счетах бухгалтерского учета по учету начисленных процентов или переносятся на отдельный счет?

8. В соответствии с частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Просим разъяснить, может ли кредитор не воспользоваться своим правом по запросу подтверждающих документов и будет ли при этом условие, указанное в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, считаться выполненным?

9. Согласно части 2 статьи 7 Закона № 106-ФЗ указанное в части 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ требование заемщика – индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения заемщиком своих обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

Согласно части 10 статьи 7 Закона № 106-ФЗ после установления льготного периода обязательства кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливаются на весь срок действия льготного периода.

Просим разъяснить:

9.1. В случае, если заемщику уменьшен размер платежей в рамках льготного периода, вправе ли банк не приостанавливать предоставление денежных средств, предусмотренное договором с указанным заемщиком?

9.2. Если в течение льготного периода клиент не исполнил свои обязательства в установленный срок, то в таком случае платеж должен определяться в качестве просроченного, однако согласно части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ начисление неустоек, штрафов, пеней в льготный период не допускается. Какие действия в этом случае вправе предпринять банк?

10. Согласно части 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ по окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода.

Просим разъяснить, причисляются ли проценты, начисленные за льготный период, к сумме основного долга, то есть увеличится ли после окончания льготного периода сумма основного долга и будут ли начисляться проценты на уже увеличенную сумму основного долга?

11. Согласно части 19 статьи 6 Закона 106-ФЗ по окончании льготного периода кредитный договор продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода.

Просим подтвердить правомерность вывода, что после окончания льготного периода обязательства, зафиксированные в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона №106-ФЗ, будут считаться просроченными и на них в соответствии с условиями договора могут быть начислены пени.