



27.04.2020

СВОД ВОПРОСОВ № 3

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 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ кредитные каникулы могут быть предоставлены заемщикам, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства и осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации.

Просим разъяснить:

1.1. Должен ли банк при проверке наличия у заемщика статуса субъекта малого и среднего предпринимательства руководствоваться исключительно сведениями из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, предусмотренного ст. 4.1 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 01.04.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», по состоянию на дату обращения заемщика в банк с требованием о предоставлении льготного периода?

Просим подтвердить правомерность вывода, что в случае отсутствия заемщика в указанном Едином реестре банк вправе отказать ему в предоставлении льготного периода, при этом он не обязан анализировать дополнительные документы (сведения), предоставляемые заемщиком для целей подтверждения выполнения критериев субъекта малого и среднего предпринимательства.

1.2. Просим подтвердить правомерность вывода, что банк обязан учитывать сведения о присвоенных субъекту МСП кодах деятельности согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД) по состоянию на дату издания Постановления Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434, поскольку в противном случае возможны злоупотребления со стороны заемщиков, которые ранее не вели соответствующей деятельности, однако после получения информации о том, что данный вид деятельности подпадает под программы поддержки, могут намеренно инициировать внесение в ЕГРЮЛ информации о соответствующем коде ОКВЭД для целей получения кредитных каникул и прочих преференций.

1.3. Вправе ли банк отказать в предоставлении кредитных каникул субъекту МСП, если у него в качестве основного кода формально присутствует один из кодов ОКВЭД, входящих в перечень, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434, однако банку достоверно известно (на основании общедоступных сведений, имеющейся информации о финансовой отчетности и т.п.), что фактически заемщик не осуществляет такую деятельность?

2. В соответствии с частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в случае направления кредитором заемщику уведомления о подтверждении установления льготного периода

или в случае, если кредитор не воспользовался предусмотренным настоящей частью правом в течение 90 дней после дня получения требования заемщика, указанного в части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, запросить документы, подтверждающие снижение дохода заемщика, установление льготного периода признается подтвержденным.

В соответствии с частью 7 статьи 7 Закона № 106-ФЗ в случае неполучения заемщиком – субъектом МСП от кредитора в течение десяти дней после дня направления требования уведомления по результатам рассмотрения данного требования льготный период также считается установленным.

Вместе с тем, в определенных случаях заемщик может не соответствовать предусмотренным законом критериям для установления льготного периода (например, по сумме кредита по кредитному договору с физическим лицом или по осуществляемым субъектом МСП видам деятельности).

Просим подтвердить правомерность вывода, что в таких случаях льготный период не будет считаться установленным даже в том случае, если заемщику не было направлено уведомление по результатам рассмотрения его требования (например, в результате технического сбоя или невыполнения сотрудником банка действий, предусмотренными внутренними процедурами)?

3. Просим разъяснить какими документами заемщику, являющемуся индивидуальным предпринимателем, требуется подтвердить снижение дохода в целях соблюдения условия, установленного пунктом 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, в том числе в зависимости от выбранной системы налогообложения, а именно – какими документами следует подтверждать в данном случае различные формы дохода:

- предпринимателям, работающим на общей системе налогообложения, а также УСН и ЕСХН (гл. 23 НК РФ, п. 1 и п. 2 ст. 248 НК РФ);
- предпринимателям, работающим на ЕНВД (ст. 346.29 НК РФ);
- предпринимателям, работающим в рамках патентной системы налогообложения (ст. 346.48 НК РФ).

Дополнительно просим пояснить, наличие каких реквизитов является обязательным в предоставляемых заемщиком документах? В частности, обязательно ли наличие отметки о принятии соответствующих деклараций налоговым органом?

4. Положения статьи 6 и 7 Закона № 106-ФЗ не содержат указания на порядок определения сроков погашения заемщиком просроченной задолженности в части основного долга, имевшейся на дату начала льготного периода, а также на уровень процентной ставки, которая начисляется на такую задолженность в течение льготного периода. Означает ли это, что в данной части условия кредитного договора остаются неизменными, а именно:

- на указанную просроченную задолженность в части основного долга начисляются проценты по ставке, указанной в кредитном договоре (а не в размере 2/3 от среднерыночной полной стоимости кредита);
- в течение льготного периода банк вправе принимать от заемщика исполнение обязательств, направленное на погашение, в том числе, указанной просроченной задолженности, в соответствии с условиями договора (например, в случае внесения заемщиком средств на счет в банке и наличия распоряжения о периодическом переводе средств со счета в погашение задолженности);

– по истечении льготного периода банк вправе требовать первоочередного погашения указанной просроченной задолженности (в соответствии с очередностью исполнения обязательств, предусмотренной договором)?

5. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик – физическое лицо вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в случае, если размер кредита (займа), предоставленного по такому кредитному договору (договору займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации. Указанный размер в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.04.2020 №478 установлен в рублях, при этом кредит мог быть предоставлен в иностранной валюте, в связи с чем возникает необходимость пересчета суммы кредита в иностранной валюте в рубли для целей проверки соблюдения условия по максимальной сумме кредита.

Просим подтвердить правомерность вывода, что указанный пересчет может быть произведен по курсу Банка России, установленному на дату заключения кредитного договора.

6. Просим разъяснить порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам с просроченной задолженностью более 30 дней, по которым банком предоставляется льготный период в виде приостановления исполнения заемщиком обязательств по оплате задолженности по кредиту в соответствии с положениями Закона № 106-ФЗ:

6.1. Будет ли влиять на формирование резерва тот факт, что при направлении требования о предоставлении льготного периода заемщиком не представлены документы, подтверждающие снижение дохода, а банк не воспользовался правом запросить их у заемщика или в соответствующих органах, при этом льготный период считается подтвержденным в соответствии с частью 7 статьи 6 Закона?

6.2. Каковы особенности применения п.3.12 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в части проверки банком достоверности предоставленной со стороны заемщика информации в указанном случае?

7. В соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода кредитный договор, за исключением кредитного договора, обязательства по которому обеспечены ипотекой, продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода, при этом срок возврата кредита продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

Просим разъяснить порядок исполнения данной нормы на конкретном примере:

В соответствии с условиями договора потребительского кредита с даты заключения договора потребительского кредита до 01.07.2020 г. действует ставка 10 % годовых, с 01.07.2020 – ставка 20 % годовых.

В соответствии с требованием заемщика с 01.04.2020 ему предоставляется льготный период продолжительностью 6 месяцев (исполнение обязательств по кредитному договору на указанный срок приостанавливается). Исходя из части 18 статьи 6 Закона №106-ФЗ, в течение льготного периода на основной долг начисляются проценты по ставке 2/3 от среднерыночной полной стоимости кредита.

Просим подтвердить правомерность вывода, что с учетом положений части 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ предусмотренная условиями договора потребительского кредита процентная ставка 20% годовых, которая в соответствии с первоначальными условиями договора потребительского кредита должна была бы начисляться с 01.07.2020, подлежит начислению сразу после истечения льготного периода (т.е. с 01.10.2020 г.).