



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-218*

от *29.04.2020*

**Заместителю Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Поляковой О.В.**

*О формирования резервов на возможные
потери по ссудам в случае предоставления
заемщику отсрочки по уплате кредита вне
рамков Федерального закона от 03.04.2020 №
106-ФЗ*

Уважаемая Ольга Васильевна!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке применения норм Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) в части приостановления исполнения заемщиком своих обязательств на определенный заемщиком срок, осуществленного по собственной программе банка вне рамок Федерального закона от 03.04.2020 № 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» (далее – Закон № 106-ФЗ).

Согласно части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик – физическое лицо, заключивший до 03.04.2020 кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30.09.2020, обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее – льготный период), при одновременном соблюдении ряда условий, установленных статьей 6 Закона № 106-ФЗ.

К таким условиям относится, в частности, снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с вышеуказанным требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год (пункт 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).

Согласно части 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в случае несоблюдения заемщиком установленных условий, включая непредставление по запросу кредитора документов, подтверждающих снижение дохода до уровня, указанного в пункте 2 части 1 статьи, кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода.

В соответствии с частью 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.

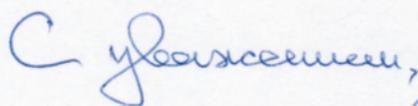
В то же время, кредитная организация, первоначально отказавшая заемщику в предоставлении льготного периода в соответствии с Законом № 106-ФЗ, может при повторном обращении предоставить заемщику, представившему соответствующие доказательства о затруднительности исполнения кредитных обязательств, льготный период в рамках собственных программ реструктуризации.

При этом в соответствии с информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо) в целях применения Положения № 590-П и при классификации реструктурированных в соответствии с Законом № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно может быть принято решение на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 1 марта 2020 года.

Вместе с тем, в случае, если первоначальное требование заемщика о предоставлении льготного периода кредитной организацией не было одобрено, а заемщик продолжает не исполнять обязательства по кредитному договору, на момент одобрения второй заявки срок просроченной задолженности может превысить 30 календарных дней. В результате в случае одобрения второй заявки кредитная организация, предоставив льготный период в рамках собственных программ реструктуризации, будет обязана вывести такие ссуды из портфелей однородных ссуд и сформировать по ним повышенные резервы в соответствии с абзацем третьим пункта 5.1 Положения № 590-П.

Учитывая изложенное, с целью обеспечения расширения возможности оказания помощи заемщикам-физическим лицам, пострадавшим в результате пандемии коронавируса, в рамках всех возможных программ реструктуризации, а также уменьшения давления на капитал кредитных организаций просим Вас рассмотреть возможность издания информационного письма, предусматривающего право кредитных организаций, аналогичное праву, предоставленному в Письме, принимать решение по 30 сентября 2020 года включительно о неухудшении оценки финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания долга на срок 6 месяцев по ссудам физических лиц, реструктурированным по собственным программам реструктуризации по истечении 30 дней с даты отказа в установлении льготного периода в рамках Закона № 106-ФЗ.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Банком России.



Председатель

А.В. Емелин

Исп. Бондаренко Д.Д. (499) 678-28-20 bondarenko@rosfinsovet.ru