



13.05.2020

СВОД ВОПРОСОВ № 4

по применению 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»

1. При предоставлении кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом 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) или реструктуризации кредита заемщикам – физическим лицам, испытывающим сложности с исполнением своих обязательств перед банком (вызванные снижением уровня его дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), а также в связи с заболеванием, вызванным коронавирусной инфекцией (COVID-19), банк на основании информационных писем Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19 и от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Информационные письма) принимает решение (общее генеральное решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) 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 и помещает (оставляет) их в портфели однородных ссуд исходя из соответствующей программы и длительности просроченных платежей.

Просим подтвердить правомерность вывода, что указанные выше Информационные письма Банка России не предполагают применение абзаца 3 п. 5.1 Положения Банка России от 28.06. 2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в том числе в части перевода указанных ссуд из портфелей, в которых они находятся в портфели, резервы по которым определяются в размерах, увеличенных на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов.

2. В соответствии с частью 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», 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 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об

изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком в случае, если произошло снижение его дохода (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием.

Просим разъяснить, правомерно ли считать утрату заемщиком – физическим лицом работы, более чем за один месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, как основание для применения пункта 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ?

3. В соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с ч.8 ст.6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в ч.1 ст.6 Закона № 106-ФЗ.

Просим подтвердить правомерность вывода, что на просроченный основной долг во время льготного периода должны начисляться проценты по ставке, предусмотренной кредитным договором, поскольку положения ч.18. ст.6 Закона № 106-ФЗ обязывают начислять проценты по ставке 2/3 от среднерыночного значения ПСК только в отношении текущего основного долга.

4. Просим подтвердить правомерность вывода, что согласно положениям Закона № 106-ФЗ в отношении просроченного основного долга не происходит новации из просроченного основного долга в текущий долг, и банк вправе продолжить начисление неустоек на непогашенный просроченный основной долг по окончании льготного периода.

5. 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.

Просим разъяснить:

5.1. При наличии денежных средств на счете клиента, вправе ли кредитная организация списывать их на основании заранее данного акцепта клиента в кредитном договоре в погашение просроченного основного долга в течение льготного периода?

5.2. При частичном досрочном погашении клиентом кредита во время льготного периода должно ли происходить погашение просроченного основного долга в первую очередь, в приоритетном порядке по отношению к срочному основному долгу?

6. Как следует из части 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев.

В соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор обязан предоставить льготный период с пролонгацией договора на срок не менее срока действия льготного периода.

Просим разъяснить, возможно ли по требованию заемщика (физического лица или субъекта МСП) предоставить ему льготный период на срок превышающий срок, оставшийся до окончания срока кредитования по кредитному договору (например, в случае, если клиент просит установить льготный период на 6 месяцев, а окончание кредитного договора наступает, например, через 3 месяца)?

7. В соответствии с частью 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ заемщик, относящийся к субъектам МСП, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, заключивший до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ с кредитором – кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, которая осуществляет деятельность по предоставлению кредитов (займов), 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 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий.

Просим разъяснить, допустимо ли на льготный период отсрочить исполнение обязательств по уплате основного долга, но сохранить обязательство по уплате процентов, или отсрочить уплату процентов и сохранить обязательства по основному долгу?

8. В соответствии с частью 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).

Просим разъяснить, относятся ли к категории приостановленных исполнением обязательств для целей применения части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ обязательства заемщика по уплате комиссионного вознаграждения (например, комиссия за обслуживание ссудного счета)?

Если относится, то, в каком порядке могут предъявляться подобные требования к заемщику после окончания льготного периода?

9. В соответствии с частью 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, требуется ли при расчете суммы задолженности заемщика перед кредитной организацией включать сумму процентов в сумму основного долга и переносить задолженность со счета № 474 на счет № 452/451/455 в соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ?

10. 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. В этом случае заемщик обязан представить указанные документы не позднее 90 дней после дня представления им кредитору требования, указанного в части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Просим разъяснить, если клиент получает заработную плату на счет в банке и не имеет иных источников дохода, но при этом получал заработную плату не с начала 2019 года (например, поступил на работу в организацию в середине года, либо организация привлечена на зарплатный проект не с начала года), необходимо ли требовать с клиента документы, подтверждающие доход за месяцы, предшествующие переходу на зарплатное обслуживание в банк, или допустимо оценивать доход за 2019 год исходя только из зачислений на счет в банке? Если допустимо, то какой минимальный период зачислений можно рассматривать для сравнения с месяцем, предшествующим подаче заявления на льготный период?

11. Согласно второму предложению части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ 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.

Данная формулировка не дает однозначного ответа на вопрос, включаются ли в состав зафиксированных платежей прямо не поименованные в тексте просроченные платежи по основному долгу, а также по процентам, начисленным на основную сумму долга.

В этой связи просим разъяснить:

11.1. Включаются ли имеющиеся на начало льготного периода просроченные платежи по основному долгу, а также просроченные платежи по процентам, начисленным на основную сумму долга, в состав платежей, фиксируемых в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона №106-ФЗ?

11.2. В случае отрицательного ответа на первый вопрос, просим разъяснить, в каком порядке подлежат уплате после завершения льготного периода просроченные платежи по основному долгу, а также просроченные платежи по процентам, начисленным на основную сумму долга?

11.3. Правомерно ли в случае, указанном в вопросе 11.2, кредитной организации с момента завершения льготного периода при внесении заемщиком платежей руководствоваться положениями пункта 20 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и в первую очередь направлять поступившие платежи заемщика на уплату задолженности по процентам и задолженности по основному долгу?

11.4. Правомерен ли вывод, что в состав платежей, зафиксированных в соответствии с частью 14 статьи 6 Федерального закона №106-ФЗ, включаются как срочные, так и просроченные проценты, которые были начислены, но не были уплачены на день установления льготного периода?

12. Согласно части 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного

периода. Дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи.

Просим разъяснить, если начало льготного периода (без уплаты ежемесячного платежа) приходится на дату ранее даты подачи требования заемщика и при этом в период от даты начала льготного периода до даты отражения льготного периода в АБС банка заемщиком было осуществлено погашение только процентов (без уплаты основного долга по кредиту), должно ли быть сторнировано погашение процентов или уже исполненное обязательство не подлежит восстановлению?

13. В соответствии с частью 18 Закона № 106-ФЗ в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, 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, если текущая ставка по кредиту ниже, чем $2/3$ от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа), следует ее изменять, как это предусмотрено положениями Закона № 106-ФЗ?

14. В соответствии с частью 17 статьи 6 Закона № 106-ФЗ после установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

Просим разъяснить – в случае предоставления льготного периода по кредиту с лимитом кредитования кредитор обязан или вправе снизить доступный лимит кредитования до нуля в соответствии с частью 17 статьи 6 Закона № 106-ФЗ?

15. В соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ срок возврата кредита продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

Просим разъяснить, возможно ли продление срока возврата кредита на срок более срока действия льготного периода с учетом нормы этой же части статьи о том, что договор продолжает действовать на тех же условиях, что были до предоставления льготного периода (в т.ч. должен быть тот же размер ежемесячного платежа), и требуется ли в таком случае заключение с клиентом дополнительного соглашения к кредитному договору?

16. В соответствии с частью 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.

16.1. Просим подтвердить правомерность вывода, что сумма процентов за льготный период должна быть включена в остаток по основному долгу и на них должны начисляться проценты до полного погашения основного долга?

16.2. Правомерно ли понимать положения части 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ буквально – что сумма начисленных процентов включается в сумму основного долга путем совершения бухгалтерской записи по соответствующим счетам и на указанную сумму после окончания льготного периода будут начисляться проценты в соответствии с условиями кредитного договора?

17. Просим разъяснить, возникает ли у кредитной организации обязанность по предоставлению заемщику кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ, если ранее заемщик уже воспользовался правом получения ипотечных каникул в соответствии с Федеральным законом от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика».

18. Как следует из части 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, заемщик вправе определить длительность льготного периода в пределах шести месяцев.

Просим разъяснить, должен ли срок льготного периода исчисляться только календарными месяцами либо он может исчисляться в днях?

19. Согласно части 16 статьи 7 Закона № 106-ФЗ изменение условий кредитного договора, договора займа в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта. В случае, если кредитный договор (договор займа), измененный в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ, был обеспечен залогом, поручительством или гарантией, срок действия такого договора залога, поручительства или гарантии продлевается на срок действия кредитного договора (договора займа), измененного в соответствии со статьей 7 закона № 106-ФЗ.

Просим разъяснить:

19.1. На какой срок следует пролонгировать обеспечительные договоры / гарантии? Как правило, обеспечение предоставляется на срок, значительно превышающий срок исполнения по основному кредитному обязательству. Будет ли в подобном случае срок обеспечительных договоров автоматически продлеваться на срок пролонгации кредитного договора?

19.2. Каким образом следует регистрировать пролонгацию договоров залога в соответствующих реестрах (ЕГРЮЛ для залога долей в уставном капитале общества, реестра владельцев акций для залога акций, ЕГРН для ипотеки)?

Каким образом можно осуществлять доказывание для третьих лиц факта пролонгации залога?

19.3. Каким образом следует осуществлять доказывание бенефициаром гаранту факта пролонгации гарантии с учетом того, что согласно нормам законодательства (ст. 370 ГК РФ, а также нормам URDG 758) гарантия независима от основного обязательства, прекращается окончанием определенного гарантией срока (пп. 2 п. 1 ст. 378 ГК РФ), а

гарант отказывает в удовлетворении требований при его несоответствии условиям гарантии, либо если требование представлено по окончании срока действия гарантии (ст. 376 ГК РФ). При этом если гарант оплачивает бенефициару денежные средства по требованию, представленному не в соответствии с условиями гарантии, гарант теряет право регресса к принципалу (ст. 379 ГК).

19.4. Каким образом рассматриваемая норма будет применяться к обеспечительным сделкам, заключенным в соответствии с иностранным правом либо с иностранным лицом?

20. В соответствии с пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание № 4892-У) показатель долговой нагрузки рассчитывается при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу).

Просим разъяснить, распространяется ли требование пункта 1.1 приложения 1 к Указанию № 4892-У на кредиты заемщиков – физических лиц, которым кредитная организация предоставила кредитные каникулы в соответствии с требованиями Закона № 106-ФЗ?

21. Просим разъяснить, следует ли в период кредитных каникул начислять проценты на просроченную задолженность для ипотечных кредитов?