



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

15.07.2020

СВОД ОТВЕТОВ БАНКА РОССИИ

по применению положений Федерального закона 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»¹

№ № п/п	Структурная единица Закона № 76-ФЗ (статья, пункт, абзац)	Содержание вопроса	Ответ Банка России
1.	Статья 1 пункт 3 «В случае, если условия обязательства, обеспеченного ипотекой, изменяются в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	1.1. Каким, по мнению Банка России, должно быть содержание документа, предусматривающего изменения в документарную закладную на основании требования заемщика о предоставлении ему льготного периода? В частности, обязательно ли указание в данном документе на изменение срока исполнения	1.3. Согласно статье 153 ГК РФ сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. В пункте 50 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых

¹ Далее – Закон № 76-ФЗ.

	<p>(далее – Закон № 353-ФЗ), внесение изменений в записи Единого государственного реестра недвижимости обеспечивается органом регистрации прав на основании заявления владельца документарной закладной о внесении изменений в записи Единого государственного реестра недвижимости с предъявлением оригинала документарной закладной и приложением оригиналов следующих документов:</p> <p>...</p> <p>документ, предусматривающий изменения в документарную закладную на основании требования заемщика о предоставлении ему льготного периода;</p> <p>в случае, если залогодатель является третьим лицом, - согласие залогодателя в письменной форме.».</p>	<p>обязательства с учетом льготного периода?</p> <p>1.2. Может ли соглашение об изменении условий документарной закладной, предусмотренное в действующей редакции пункта 1 статьи 13.1 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон № 102-ФЗ) выступать в качестве документа, предусматривающего изменения в документарную закладную на основании требования заемщика о предоставлении ему льготного периода?</p> <p>Если нет, то в чем состоит отличие указанных документов?</p> <p>1.3. В случае, если залогодатель является третьим лицом, достаточно ли для соблюдения требований Закона № 76-ФЗ предоставление в Росреестр согласия залогодателя в простой письменной форме или же требуется нотариальное заверение указанного документа?</p>	<p>положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» в качестве примера сделок непосредственно указано согласие физического или юридического лица на совершение сделки. В силу части 4 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ к требованию заемщика, указанного в части 1 рассматриваемой статьи, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо. Таким образом, с таким согласием связана возможность реализации заемщиком права обратиться с требованием о предоставлении льготного периода. В силу части 2 статьи 163 ГК РФ нотариальное удостоверение сделок обязательно в случаях, указанных в законе, а также в случаях, предусмотренных соглашением сторон, хотя бы по закону для сделок данного вида эта форма не требовалась. При этом статья 6.1-1 Закона № 353-ФЗ не требует нотариальное удостоверение согласия залогодателя.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
2.	<p>Статья 4 пункт 1</p> <p>«1) статью 6.1 дополнить частью 6 следующего содержания:</p> <p>«6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве</p>	<p>Будет ли, по мнению Банка России, удовлетворять указанному требованию размещение на первой странице кредитного договора, после квадратных рамок, включающих информацию о полной стоимости кредита и о среднем ежемесячном размере платежа, текста следующего</p>	<p>Согласно пункту 1 части 2 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ к кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой,</p>

	<p>заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 настоящего Федерального закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).».</p>	<p>содержания:</p> <p>«Заемщик вправе в любой момент в течение срока действия Кредитного договора обратиться к Кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору либо уменьшение размера Ежемесячных платежей Заемщика на срок, определенный Заемщиком (далее - Льготный период), но составляющий не более шести месяцев, при одновременном соблюдении условий, предусмотренных ст. 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»?</p>	<p>применяются требования Закона № 353-ФЗ в части размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа.</p> <p>В соответствии с частью 1 статьи 6 Закона № 353-ФЗ полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).</p> <p>Согласно части 4 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и</p>
--	--	---	--

			<p>наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.</p> <p>Частью 6 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ установлено, что в кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (далее – требование об установлении льготного периода), и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).</p> <p>Таким образом, представляется, что информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием об установлении льготного периода и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право, может размещаться на первой странице кредитного договора (договора займа) после информации о полной стоимости кредита (займа) и о</p>
--	--	--	---

			<p>примерном размере среднемесячного платежа заемщика. При этом кредитор определяет содержание указанной информации с учетом необходимости соблюдения требований, установленных частью 6 статьи 6.1 Закона № 353-ФЗ, и обеспечения доступности используемых формулировок для понимания заемщиком.</p> <p>(письмо Банка России № 59-7-2/48865).</p>
3.	<p>Статья 4 пункт 2 (пункт 2 части 1 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«1. Заемщик - физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>...</p>	<p>Являются ли проведенные ранее (до вступления в силу Закона № 76-ФЗ) по кредитному договору реструктуризация/<u>любые</u> изменения (в т.ч. смена валюты, изменение состава участников по кредитному договору, изменение даты платежа, изменение формы платежа и т.д.) кредитного договора по просьбе заемщика основанием для отказа в предоставлении заемщику льготного периода по кредитному договору?</p>	<p>Статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ определен закрытый перечень условий, при соблюдении которых заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об установлении льготного периода по кредитному договору (договору займу), а кредитор обязан удовлетворить представленное заемщиком требование, направив заемщику уведомление об изменении условий кредитного договора (договора займа).</p> <p>Исходя из содержания части 12 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ единственным основанием для отказа заемщику в удовлетворении требования об установлении льготного периода является несоответствие указанного требования заемщика требованиям статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ.</p> <p>Принимая во внимание, что изменение условий кредитного договора (договора займа) по основаниям, не связанным с требованием заемщика о предоставлении</p>

	<p>2) условия такого кредитного договора (договора займа) ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части (вне зависимости от перехода прав (требований) по указанному договору к другому кредитору), а также не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, условия первоначального кредитного договора (договора займа), прекращенного в связи с заключением с заемщиком (одним из заемщиков) нового кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному кредитному договору (договору займа);».</p>		<p>льготного периода (в том числе, в случае изменения валюты платежа, состава участников по договору, формы платежа), в вышеуказанный перечень не входит, полагаем, что указанное основание не может являться основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования.</p> <p>(письмо Банка России № 59-7-2/48865).</p>
4.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 5 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ) «5. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи. В случае, если заемщик в</p>	<p>7.1. Правильно ли понимать выделенную фразу таким образом, что в случае, если заемщик обращается с требованием об установлении льготного периода, например, 1 июня льготный период может начаться с 1 апреля, т.е. указанные два месяца отсчитываются с предшествующей даты?</p> <p>7.2. Согласно части 14 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными со дня направления кредитором заемщику</p>	<p>7.3. В соответствии с частью 5 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием об установлении льготного периода. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а</p>

	<p>своём требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.».</p>	<p><u>уведомления</u>, указанного в части 9 данной статьи (об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием), а согласно части 5 указанной статьи – с даты направления <u>требования</u> заемщика кредитору.</p> <p>В этой связи просим разъяснить, с какого момента условия договора считаются измененными и наступает начало льготного периода в случае, если заемщик в своём требовании не определил длительность льготного периода?</p> <p>7.3. Может ли заемщик определить длительность льготного периода не целым количеством месяцев или льготный период может измеряться в днях?</p> <p>7.4. Правильно ли понимать, что в случае если заемщиком испрашивается установление льготного периода, дата начала которого отстоит более чем на два месяца, предшествующие обращению с требованием, банк вправе отказать такому заемщику в установлении льготного периода?</p>	<p>датой начала льготного периода – дата направления требования заемщика кредитору.</p> <p>Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в части 9 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика о предоставлении льготного периода, и с учетом требований указанной статьи (часть 14 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ).</p> <p>В соответствии со статьей 190 Гражданского кодекса Российской Федерации установленный законом, иными правовыми актами, сделкой или назначаемый судом срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами.</p> <p>В связи с этим, представляется, что заемщик вправе определить срок действия льготного периода любым временным интервалом (в том числе в календарных днях), при условии соблюдения предельной продолжительности льготного периода в шесть месяцев.</p> <p>(письмо Банка России № 59-7-2/48865).</p>
--	--	---	---

5.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 8 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«8. Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, указанное в пункте 3 части 1 настоящей статьи, являются: ...»</p>	<p>8.1. Обязан ли кредитор осуществлять проверку сведений, содержащихся в документах, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации?</p> <p>Вправе ли кредитор принять решение об осуществлении такой проверки по своему усмотрению с учетом конкретных обстоятельств?</p> <p>8.2. Вправе ли кредитор в случае выявления несоответствия действительности сведений, содержащихся в документах, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, отказать заемщику в установлении льготного периода?</p> <p>8.3. Законом № 76-ФЗ предусмотрен исчерпывающий перечень документов, которые могут подтверждать нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации. При этом Законом № 76-ФЗ не установлена форма, в которой указанные документы должны быть представлены кредитору (оригиналы либо нотариальные копии).</p> <p>В этой связи просим разъяснить, необходимо ли для подтверждения нахождения заемщика в трудной жизненной ситуации предоставление кредитору оригиналов документов, указанных в части 8 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, или же в данной ситуации достаточно нотариально заверенных копий указанных документов?</p>	<p>8.4. Статья 6.1-1 Закона № 353-ФЗ специального регулирования в отношении хранения кредитором документов не устанавливает. При этом отмечаем, что в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 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» (далее - Положение № 590-П) вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в кредитном досье заемщика.</p> <p>Таким образом, документы, подтверждающие наличие у заемщика трудной жизненной ситуации для предоставления льготного периода обслуживания долга в соответствии со статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, должны содержаться в кредитном досье заемщика.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
----	---	---	---

		<p>Вправе ли банк в своих внутренних документах установить требования к форме представляемых заемщиком документов?</p> <p>8.4. Должен ли кредитор обеспечить хранение документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, после рассмотрения вопроса об установлении льготного периода? Если кредитор несет такую обязанность, каким образом должно быть обеспечено хранение указанных документов (в частности, требуется ли помещать указанные документы в кредитное досье заёмщика)?</p> <p>Если же указанные документы должны быть возвращены заёмщику — в какой срок и в каком порядке?</p>	
6.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 13 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«13. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти рабочих дней после дня направления требования, указанного в части 1 настоящей статьи, уведомления, предусмотренного частью 9 настоящей статьи, или запроса о предоставлении подтверждающих документов либо отказа в удовлетворении его требования льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного</p>	<p>Правильно ли понимать, что с учетом системного толкования норм Закона № 353-ФЗ в редакции Закона № 76-ФЗ в соответствии с данным положением льготный период считается установленным «по умолчанию» даже в том случае, когда заемщик не соответствует всем требованиям, предъявляемым Законом № 76-ФЗ для установления льготного периода?</p>	<p>Из системного анализа норм статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, по нашему мнению, следует, что предусмотренное частью 13 данной статьи условие об установлении льготного периода в случае неполучения уведомления (запроса, отказа) кредитора предусмотрено в отношении заемщика, соответствующего предусмотренным статьей условиям.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>

	периода не указана в требовании заемщика.».		
7.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 15 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«15. В течение льготного периода не допускаются предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и обращение взыскания на предмет ипотеки, обеспечивающей обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа).».</p>	<p>11.1. Правильно ли понимать, что если на момент введения льготного периода банком уже ведется работа по взысканию просроченной задолженности (предъявлено требование о досрочном исполнении обязательства) с заемщика, указанная работа приостанавливается (требование не может быть исполнено) на срок льготного периода, и соответствующая работа (требование) возобновляется только после истечения льготного периода?</p> <p>11.2. Вправе ли банк в течение льготного периода начислять:</p> <p>а) штрафы, предусмотренные условиями кредитного договора за невыполнение заемщиком обязательств, не связанных с погашением кредита (например, за непредоставление документов);</p> <p>б) пени на просроченную задолженность, зафиксированную на дату начала льготного периода?</p>	<p>11.1. Предъявление банком требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору или об обращении взыскания на предмет ипотеки, как и наличие просроченной задолженности по кредитному договору не предусмотрены Законом № 353-ФЗ в качестве основания для отказа в предоставлении льготного периода. При этом часть 15 статьи 6.1-1 Закона №-353-ФЗ не допускает предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору и обращение взыскания на предмет ипотеки в течение льготного периода.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p> <p>11.2. Отмечаем, что в соответствии с частью 21 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в части 18 указанной статьи.</p> <p>В отношении возможности начисления неустойки (штрафов, пени) на сумму просроченной задолженности, возникшую до начала льготного периода, отмечаем, что в соответствии с частью 15 статьи 6.1-1</p>

			<p>Закона № 353-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ) в течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, указанного в части 1 данной статьи.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
8.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 18 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«18. По окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика»</p>	<p>14.1. Просим разъяснить, что понимается под фиксированием платежей в качестве обязательств заемщика, а именно: требуется ли отражение задолженности, не уплаченной заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода по кредитному договору, на отдельных балансовых счетах по учету задолженности по кредиту (процентам)?</p> <p>14.2. Правильно ли понимать, что в состав платежей, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), но не</p>	<p>14.1. В рассматриваемой ситуации обязательства заемщика, которые должны были быть погашены им исходя из условий кредитного договора, но не были погашены в связи с предоставлением ему льготного периода, предусмотренного статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, продолжают учитываться на тех же лицевых счетах, что и до предоставления заемщику льготного периода.</p> <p>При этом кредитные организации в соответствии с утвержденной учетной политикой имеют право вести аналитический учет вышеуказанных операций более детально, чем это</p>

		<p>были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, входят в том числе суммы штрафов, начисленных кредитором за неисполнение обязательств по кредитному договору до предоставления льготного периода?</p>	<p>определено в Положении Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p> <p>14.2. Исходя из системного анализа норм статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, по нашему мнению, следует, что в состав платежей, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), фиксируемых в качестве обязательств заемщика и уплачиваемых после уплаты платежей, предусмотренных частью 19 указанной статьи, платежи, связанные с ответственностью заемщика за несвоевременное исполнение своих обязательств до начала льготного периода, не включаются.</p> <p>При этом согласно части 15 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ) сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате</p>
--	--	---	--

			<p>процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты в соответствии с частью 20 указанной статьи платежей, указанных в части 18 данной статьи.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
9.	<p>Статья 4 пункт 2 (часть 20 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)</p> <p>«20. Платежи, указанные в части 18 настоящей статьи и не уплаченные заемщиком в связи с установлением льготного периода, уплачиваются им после уплаты платежей, предусмотренных частью 19 настоящей статьи, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), до погашения размера обязательств заемщика, зафиксированного в соответствии с частью 19 настоящей статьи. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия</p>	<p>Правильно ли понимать положения данного пункта следующим образом: в течение льготного периода начисление процентов на сумму основного долга, которая должна была быть погашена в течение льготного периода, но не была уплачена заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, не приостанавливается. Начисленные, но не уплаченные в течение льготного периода проценты фиксируются в качестве обязательств заемщика в соответствии с частью 18 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ и включаются в платежи, формируемые в соответствии с частью 20 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ. Таким образом, после уплаты платежей, предусмотренных частью 19 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (то есть после окончания «основного» срока договора), размер платежей в результате пролонгации кредитного договора окажется больше, так как они будут включать в себя платежи, не уплаченные в течение льготного периода и</p>	<p>В соответствии с частью 18 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ по окончании льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика.</p> <p>По окончании льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа), уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора (договора займа), уплачиваются заемщиком в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа) и согласно графику</p>

	льготного периода.».	начисленные за это время проценты на основной долг?	платежей, действовавшему до предоставления льготного периода (часть 19 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ). Таким образом, полагаем, что размер обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) не увеличивается, в то же время срок возврата кредита (займа) увеличивается на срок льготного периода. (письмо Банка России № 59-7-2/48865).
10.	Общий вопрос	Каким образом факт введения льготного периода должен отразиться на формировании резервов банка?	Указанием Банка России от 18.07.2019 № 5211-У «О внесении изменений в Положение 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» (далее - Указание № 5211-У) уполномоченному органу управления кредитной организации предоставлено право принятия решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам, предоставленным заемщикам-физическим лицам и реструктурированным в соответствии со статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, независимо от оценки их финансового положения (пункт 3.10.1 Положения № 590-П). Указанием № 5211-У также внесены уточнения в пункт 5.1 Положения № 590-П, на основании которых

			<p>реструктурированные ссуды указанных заемщиков, включенные в портфель однородных ссуд, могут не исключаться из состава указанного портфеля и не требуют создания резерва в увеличенном размере.</p> <p>Таким образом, регулятивные нормы Банка России не должны оказывать влияния на величину резерва на возможные потери по ипотечным ссудам, в отношении которых заемщик воспользовался правом реструктуризации в соответствии со статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
11.	Общий вопрос	<p>Каков порядок действий кредитора в случае направления ему в отношении одного кредитного договора нескольких требований, содержащих разные сроки предоставления льготного периода, в том числе от нескольких созаемщиков?</p>	<p>Сообщаем, что, по нашему мнению, при одновременном поступлении к кредитору нескольких требований о предоставлении льготного периода от созаемщиков льготный период устанавливается на наибольший срок из указанных в соответствующих требованиях. В том же случае, если требования о предоставлении льготного периода поступают после установления льготного периода, предлагаем учитывать положения пункта 2 части 1 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>

12.	Общие вопросы	<p>В Законе № 76-ФЗ не урегулирован порядок действий банков в отношении платежей, просроченных на дату установления льготного периода.</p> <p>В этой связи просим разъяснить:</p> <p>22.1. Имеет ли заемщик право погасить просроченную задолженность, возникшую до начала льготного периода, во время льготного периода, например, по отдельному заявлению клиента?</p> <p>22.2. Продолжает ли течь срок просроченной задолженности во время льготного периода?</p> <p>22.3. В случае, если в период, отстоящий на 1-2 месяца до направления требования об установлении льготного периода, клиент оплачивал ежемесячный платеж в полном объеме либо частично, подлежит ли возврату клиенту задолженность по кредитному договору, уплаченная в 1-2 месяце льготного периода, или же данные погашения необходимо зачесть клиенту как частичное погашение отложенного долга?</p> <p>22.4. Если в период, отстоящий на 1-2 месяца до направления требования об установлении льготного периода, клиент совершил досрочное погашение на общую сумму, превышающую «отложенный» долг, вправе ли банк отказать клиенту в установлении льготного периода с датой начала, отстоящей на 1-2 месяца и ранее даты осуществленного досрочного</p>	<p>22.1-22.2. Отмечаем, что в соответствии с частью 21 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ платежи, уплаченные заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств, указанных в части 18 указанной статьи.</p> <p>В отношении возможности начисления неустойки (штрафов, пени) на сумму просроченной задолженности, возникшую до начала льготного периода, отмечаем, что в соответствии с частью 15 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (в ред. Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ) в течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования, указанного в части 1 данной статьи.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p> <p>22.4. Заемщик вправе определить дату начала льготного периода (часть 5 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ). Права кредитора на определение или изменение указанной</p>
-----	---------------	---	---

		<p>погашения?</p> <p>22.5. При возникновении просроченной задолженности по кредиту и/или процентам в период, отстоящий на 1-2 месяца до направления требования об установлении льготного периода, подлежит ли возврату клиенту данная просроченная задолженность, а также проценты, начисленные на сумму просроченной задолженности по основному долгу, и неустойка (пени) за несвоевременное погашение задолженности по кредитному договору?</p>	<p>заемщиком даты Законом № 353-ФЗ, по нашему мнению, не предусмотрено. При этом единственным основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования является несоответствие предъявленного требования условиям статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (часть 12 указанной статьи).</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>
13.	Общие вопросы	<p>23.1. Вправе ли банк отказать в предоставлении льготного периода заемщику, которым до направления требования о предоставлении льготного периода подано заявление о банкротстве? Если банк не вправе отказать указанному заемщику в предоставлении льготного периода в указанной ситуации, какие действия вправе осуществить кредитор в рамках действующего законодательства о банкротстве с учетом введения льготного периода?</p> <p>23.2. Вправе ли банк отказать в предоставлении льготного периода заемщику, в отношении которого уже начат процесс судопроизводства (исполнительного производства) о взыскании задолженности (обращения взыскания на заложенное имущество)? Если</p>	<p>23.2. Возбуждение судом гражданского дела и возбуждение исполнительного производства не определены статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ в качестве оснований для отказа в установлении льготного периода. Вместе с тем Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» также не содержат норм о том, что при обращении заемщика с требованием о предоставлении льготного периода производство по гражданскому делу и исполнительное производство приостанавливаются либо прекращаются.</p> <p>(письмо Банка России № 06-59-7/5601 от 14.07.2020).</p>

		<p>банк не вправе отказать заемщику в предоставлении льготного периода в указанных ситуациях, каким образом должен действовать суд и приставы, поскольку согласно ГПК РФ и Федеральному закону от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» предоставление заемщику льготного периода не является основанием для приостановления или прекращения производства по делу (исполнительного производства)?</p>	
--	--	--	--