



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-401*
от *20.04.2020*

**Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.**

*О проблемах списания просроченной
задолженности по потребительским
кредитам при прощении долга*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено необходимостью решения вопроса о возможности списания кредитными организациями задолженности, не признанной безнадежной в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ) и Положением 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), при реализации собственных программ погашения просроченной задолженности в отношении заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-2019).

В соответствии со статьей 6 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) по требованию заемщиков – физических лиц, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, и соответствующих определенным Законом № 106-ФЗ требованиям, кредитные организации обязаны приостановить исполнения заемщиком своих обязательств на срок до 6 месяцев (далее – льготный период).

В связи с тем, что не во всех случаях заемщики по объективным причинам могут соблюсти условия предоставления льготного периода, кредитные организации предлагают им собственные программы реструктуризации, позволяющие погасить образовавшуюся задолженность по кредитному договору (займу) в более комфортном режиме.

Банком России уже принят ряд высокоэффективных мер, направленных как на поддержку финансовых организаций, так и на защиту интересов их клиентов, включая обеспечение доступности финансовых услуг в условиях введения противоэпидемиологических ограничений.

К мерам Банка России относятся, в частности, предоставление банкам права:

– не доформировывать резервы на возможные потери по ссудам в связи с ухудшением финансового положения заемщиков по кредитам, реструктурированным на основании Закона № 106-ФЗ, а также в рамках собственных программ реструктуризации;

– до 30.09.2020 не увеличивать резервы по ссудам физических лиц в случае ухудшения их финансового положения и/или качества обслуживания долга при обнаружении у них коронавирусной инфекции, а также не применять макропруденциальные надбавки в отношении таких кредитов.

При этом, учитывая особую социальную значимость принятия мер поддержки заемщиков, попавших в сложную жизненную ситуацию, но не соответствующих требованиям статьи 6 Закона № 106-ФЗ для предоставления льготного периода, кредитные организации предлагают им наряду с программами реструктуризации также иные способы урегулирования задолженности по договорам потребительского кредит (займа).

Так, многие банки готовы в соответствии со статьей 415 ГК РФ предоставить заемщикам освобождение от части обязательств по договорам потребительского кредита при условии оплаты заемщиками оставшейся части ссудной задолженности (прощение части долга).

Таким образом, при условии погашении части ссудной задолженности обязательства заемщиков по потребительским кредитам будут полностью прекращены, что подтверждается позицией, изложенной в пункте 32 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 11.06.2020 № 6 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств», в соответствии с которой по смыслу пункта 1 статьи 415 ГК РФ обязательство может быть прекращено прощением долга как полностью, так и в части, в отношении как основного, так и дополнительных требований.

В то же время в пункте 8.2 Положения № 590-П установлено, что за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде может быть списана только задолженность, являющаяся безнадежной, т.е. по которой кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата (пункт 8.1 Положения № 590-П).

Таким образом, для списания безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора (пункт 8.3 Положения № 590-П).

В свою очередь, при прощении банком долга (части долга) по потребительскому кредиту указанная задолженность не может быть признана безнадежной по смыслу Главы 8 Положения № 590-П, в связи с чем не может быть списана за счет сформированных кредитной организации резервов на возможные потери по соответствующим ссудам.

В результате кредитные организации обязаны будут восстанавливать часть сформированного резерва, ранее учтенного согласно статье 292 НК РФ в составе внереализационных расходов, в размере, соответствующем сумме прощаемой ссудной задолженности, и относить на доходы, учитываемые при налогообложении прибыли (подпункт 20 пункта 2 статьи 290 НК РФ), что приведет к дополнительным финансовым потерям наряду с потерями, связанными собственно с прощением долга, но абсолютно оправданными важной социально значимой целью.

В то же время предоставление кредитным организациям временной возможности списания части задолженности заемщиков, пострадавших от пандемии COVID-2019, за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам позволило бы в полной мере обеспечить баланс интересов кредиторов и заемщиков в сложившейся сложной экономической обстановке и способствовало бы повышению заинтересованности, а также уровня социальной ответственности кредитных организаций в поддержке заемщиков, попавших в сложную жизненную ситуацию в связи с распространением коронавирусной инфекции.

В этой связи полагаем, что для обеспечения возможности списания за счет резервов ссудной задолженности при прощении части долга таким заемщикам было бы необходимо временное введение Банком России специального механизма признания указанной задолженности безнадежной, который бы предусматривал требования к заемщикам и условия прощения долга в рамках собственных программ реструктуризации кредитных организаций, что стало бы последовательным и эффективным продолжением комплекса мер по поддержке кредитных организаций в сложившейся экономической ситуации.

При этом представляется, что списание задолженности при прощении части основного долга за счет резерва не приведет к нарушению налогового законодательства, поскольку в соответствии с пунктом 2 статьи 292 НК РФ суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы банка, используются банком при списании с баланса кредитной организации безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Банком России, а нормы статьи 266 НК РФ, предусматривающие порядок признания расходов на формирование резервов по сомнительным долгам и порядок признания задолженности, под которую созданы указанные резервы, безнадежной в отношении резервов на возможные потери по ссудам не применяются, что прямо следует из пункта 5 статьи 266 и пункта 1 статьи 292 НК РФ.

С учетом изложенного просим Вас рассмотреть возможность временного предоставления кредитным организациям права признания безнадежной и списания ссудной задолженности при реализации банками собственных программ погашения просроченной задолженности заемщиками, оказавшимися в сложной жизненной ситуации в связи с пандемией COVID-2019. Для решения указанной задачи предлагаем рассмотреть возможность издания временного информационного письма Банка России, а в дальнейшем – внесения соответствующих изменений в Положение № 590-П.

Со своей стороны, НСФР выражает готовность к проработке перечня требований к заемщикам и условий прощения долга для целей списания задолженности за счет созданных резервов на возможные потери по ссудам, а также уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин