



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-320*

от *01.06.2020*

Директору Департамента
обработки отчетности
Банка России
Гончаровой О.А.

*О порядке отражения в кредитной истории
сведений о просроченной задолженности
с учетом Федерального закона
от 03.04.2020 № 106-ФЗ*

Уважаемая Ольга Александровна!

В НСФР обращаются финансовые организации по вопросу отсутствия единого подхода бюро кредитных историй к отражению информации в кредитной истории о просроченной задолженности заемщика связи с введением льготного периода 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).

Согласно части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком – физическим лицом или индивидуальным предпринимателем (далее при ссылке на статью 6 Закона № 106-ФЗ – заемщик) 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.

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 частью 8 статьи 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 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ. Сумма процентов, начисленных в соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, фиксируется по окончании льготного периода.

По окончании льготного периода кредитный договор (договор займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода (часть 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).

Согласно части 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, и сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), зафиксированная в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, уплачиваются заемщиком после погашения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) в соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями соответствующего кредитного договора (договора займа). В этом случае кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

В части 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ установлено, что заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, заключивший до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ с кредитором – кредитной организацией или некредитной финансовой организацией кредитный договор (договор займа), также вправе не позднее 30.09.2020 обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода.

В соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ по окончании (прекращении) льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются таким заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа).

Таким образом, установление клиенту льготного периода означает временное приостановление исполнения им своих обязательств по кредитному договору, при этом срок их исполнения переносится на определенный заемщиком период, а график погашения задолженности подлежит изменению.

В этой связи представляется, что просрочка по кредитным обязательствам, возникшая у клиента до предоставления льготного периода, не должна учитываться в течение льготного периода, поскольку срок исполнения просроченных обязательств перенесен на другую дату.

Вместе с тем, в настоящее время бюро кредитных историй применяют разные подходы к отражению просроченной ссудной задолженности, возникшей до предоставления льготного периода кредитования в соответствии с Законом № 106-ФЗ, а именно:

1) просроченная задолженность по кредиту, возникшая до предоставления льготного периода, продолжает учитываться на условиях, предусмотренных кредитным договором, в связи с чем кредитная организация должна во время льготного периода направлять в бюро кредитных историй сведения о просроченных платежах, продолжая увеличивать количество дней просрочки;

2) просроченная задолженность по кредиту на время льготного периода отражаться в кредитной истории не должна. При этом кредитная организация должна передать в бюро кредитных историй сведения по просроченной задолженности равные нулю, а после окончания льготного периода возобновляет передачу данных в бюро кредитных историй по просроченной задолженности по кредиту;

3) просроченная задолженность по кредиту, возникшая до предоставления льготного периода, не увеличивается, но должна отражаться в кредитной истории в течение всего льготного периода. При этом кредитная организация должна передавать сведения в бюро кредитных историй сведения об указанной просрочке в количестве

календарных дней, зафиксированных на дату обращения за предоставлением «кредитных каникул», в течение всего льготного периода.

Таким образом, в разных бюро кредитных историй окажутся сформированы разные данные по одному и тому же заемщику в течение льготного периода. В одном случае количество дней просрочки будет увеличиваться, в другом случае отражаться не будет, а в третьем – будет зафиксировано на дату начала льготного периода.

С учетом изложенного, просим разъяснить, какой из приведенных способов отражения в кредитной истории сведений о количестве дней просроченной задолженности, возникшей до начала льготного периода, является корректным или указанную информацию следует отражать по-иному?

В целях формирования всеми бюро кредитных историй идентичной информации в кредитных историях заемщика просим также рассмотреть возможность издания информационного письма, содержащего универсальный порядок отражения указанных сведений.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом обработки отчетности Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин