



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

# ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ № 159

Выявляемые Банком России  
нарушения и  
недобросовестные практики  
при применении положений  
Федерального закона № 106-  
ФЗ (Закон о кредитных  
каникулах)

10 сентября

2020

**Уважаемые коллеги!**

Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России подготовлен обзор выявляемых нарушений и недобросовестных практик при применении положений 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» (Закон о кредитных каникулах).

Направляем данный материал для учета в работе.

С уважением,

**Председатель НСФР**

**А.В.Емелин**

**Выявляемые Банком России нарушения и недобросовестные практики при применении банками положений 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):**

– нарушения части 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, выразившиеся в установлении кредитных каникул в дату, отличную от указанной в требовании о предоставлении кредитных каникул или даты направления требования, установлении длительности кредитных каникул, не соответствующей сроку, указанному заемщиком в требовании;

– нарушения части 5 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, заключающиеся в необеспечении кредиторами возможности заемщикам представить в адрес кредитора требование о предоставлении кредитных каникул с использованием средств подвижной радиотелефонной связи;

– нарушения части 6 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, выразившиеся в неисполнении обязанности: 1) по рассмотрению требований о предоставлении кредитных каникул и/или по направлению уведомлений об изменении условий кредитного договора в пятидневный срок; 2) по рассмотрению требований о предоставлении кредитных каникул при отсутствии документов, подтверждающих снижение дохода; 3) по направлению обозначенных уведомлений заемщикам, чьи требования были направлены с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком;

– нарушения части 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, связанные с неисполнением кредитором обязанности по рассмотрению документов, поступивших в целях подтверждения снижения дохода, в пятидневный срок;

– нарушения части 11 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, возникшие по причине отказа в удовлетворении требований о предоставлении кредитных каникул по основаниям, не предусмотренным статьей 6 Закона № 106-ФЗ, в том числе в случае представления со стороны заемщиков документов, не позволяющих сделать вывод о снижении дохода (в том числе, документов с техническими ошибками, некорректно заполненными данными, неполного комплекта документов) или в случае отсутствия таких документов; по причине направления заемщиками требований о предоставлении кредитных каникул в свободной форме; по причине проведения заемщиками расходных операций по договорам с лимитом кредитования после 03.04.2020 (даты вступления Закона № 106-ФЗ в силу); по причинам наличия у заемщиков на дату обращения с требованием о предоставлении кредитных

каникул просроченной задолженности по кредитному договору; в связи с превышением максимального размера кредита по кредитному договору с лимитом кредитования исходя из лимита, указанного в кредитном договоре;

- нарушения части 12 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, выразившиеся в неустановлении кредитных каникул заемщикам при ненаправлении кредитором уведомления об изменении условий договора либо отказа в удовлетворении требования;

- нарушения части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, выражающиеся в досрочном истребовании задолженности/начислении неустойки в период действия кредитных каникул;

- нарушения части 15 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, связанные с ненаправлением кредиторами заемщикам уточненного графика платежей при прекращении действия кредитных каникул в пятидневный срок, а также прекращением действия кредитных каникул в отличную от дня получения кредитором уведомления заемщика дату;

- нарушения части 6 статьи 7 Закона № 106-ФЗ, выразившиеся в неисполнении обязанности по рассмотрению требований о предоставлении кредитных каникул в пятидневный срок; отказе в удовлетворении требования о предоставлении кредитных каникул в рамках ст. 7 Закона № 106-ФЗ заемщикам с наличием на момент заключения кредитного договора статуса индивидуального предпринимателя по основанию превышения максимально возможного размера кредита в соответствии с порядком, установленным пункта 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ; отказе в удовлетворении требования о предоставлении кредитных каникул заемщикам, чей включенный в утвержденный Постановлением Правительства № 434 перечень код деятельности (ОКВЭД) не является основным;

- истребование кредиторами документов, не предусмотренных Законом № 106-ФЗ, в том числе в связи с истребованием документов в целях дополнительного подтверждения личности заявителя при обращении в банк с требованием о предоставлении льготного периода в рамках Закона № 106-ФЗ (дополнительная идентификация по фотографии заемщика с разворотом паспорта);

- предоставление кредиторами некорректных сведений о порядке/способах предоставления кредитных каникул, в том числе путем предоставления информации посредством ее размещения на официальном сайте кредитора и в рамках консультаций заемщиков посредством «горячих линий»; размещение информации о кредитных каникулах на сайте кредитора в труднодоступных местах, размещение неполной информации;

- ненаправление/нераскрытие кредиторами заемщикам причин отказа в удовлетворении требований о предоставлении кредитных каникул; отсутствие фиксации воли заемщиков при использовании кредиторами собственных программ реструктуризации.