



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 20.10.2022 № 31-4-1/1589

на НСФР-02/1-20 от 21.02.2022

Об обращении НСФР по вопросам, связанным
с защитой социальных выплат граждан от списаний

Уважаемый Андрей Викторович!

Юридический департамент Банка России рассмотрел обращение НСФР по вопросам, связанным с защитой социальных выплат граждан от списаний (далее - обращение), и сообщает, что Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен компетенцией по официальному толкованию положений Федерального закона «Об исполнительном производстве» и Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Вместе с тем, полагаем возможным отметить следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с положениями Федерального закона от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 444-ФЗ) право заемщика обратиться в кредитную организацию с соответствующим заявлением обусловлено фактом списания денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве», с банковского счета (банковских счетов) заемщика.

Вх. № НСФР-343

Личный кабинет *от 20.10.2022*

Некоммерческое
партнерство «Национальный
совет финансового рынка»

Председателю
А.В. Емелину

ИНН 7701093447

При этом, исходя из описанной в обращении ситуации, списание средств материнского (семейного) капитала с банковского счета (банковских счетов) заемщика не осуществляется.

По вопросам 2, 6, 9-13.

Закон № 444-ФЗ не устанавливает специального регулирования по вопросам, касающимся предоставления нового графика платежей по договору потребительского кредита (займа), включения в указанный график возвращенных денежных средств и определения размеров указываемых в графике платежей, порядка осуществления бухгалтерского учета при возврате ранее списанных с банковского счета заемщика денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

В соответствии с частью 22.4 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в редакции Закона № 444-ФЗ (далее – Закон о потребительском кредите) вновь возникшие обязательства заемщика по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов относятся к текущей задолженности и должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет заемщика. В течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств и начисленных на них процентов не считается просроченной, на нее не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней).

По истечении указанного срока такая задолженность признается просроченной со дня, следующего за днем окончания срока, установленного частью 22.4 статьи 5 Закона о потребительском кредите (часть 22.5 статьи 5 Закона о потребительском кредите).

Таким образом, по нашему мнению, у заемщика возникает новое обязательство по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов, которое согласно части 22.4 статьи 5

Закона о потребительском кредите должно быть исполнено заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет.

По вопросу 3.

3.1 – 3.3. Исходя из положений статьи 8 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в редакции Закона № 444-ФЗ (далее – Закон об исполнительном производстве) кредитная организация сохраняет прожиточный минимум на счете должника - гражданина на основании его заявления о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в сумме прожиточного минимума трудоспособного населения (далее – заявление о сохранении прожиточного минимума). Соответственно, кредитная организация при исполнении исполнительных документов, предъявленных к обслуживаемым ею счетам должника-гражданина, при наличии заявления такого гражданина о сохранении прожиточного минимума руководствуется указанным заявлением, в том числе в целях определения размера подлежащего сохранению прожиточного минимума.

Часть 7 статьи 8 Закона об исполнительном производстве, определяющая требования к заявлению о сохранении прожиточного минимума, не содержит положений, обязывающих должника - гражданина по предоставлению в кредитную организацию каких – либо документов, подтверждающих его отнесение к той или иной социально-демографической группе.

3.4. Принцип единственности счета, закрепленный в части 6 статьи 8 Закона об исполнительном производстве, по нашему мнению, предполагает обеспечение иммунитета прожиточного минимума только на одном счете должника – гражданина из всех открытых ему счетов в различных кредитных организациях Российской Федерации.

По вопросам 4, 5.

Статья 5 Закона о потребительском кредите не содержит требований в отношении формы и порядка подачи заявления о возврате денежных средств, а также формы согласия заемщика на списание денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Закона

об исполнительном производстве и имеющих характер единовременных выплат (далее – согласие на списание денежных средств).

Представляется, что кредитная организация для удобства заемщика вправе разработать соответствующие формы заявления о возврате денежных средств и согласия на списание денежных средств.

Вместе с тем в отсутствие в статье 5 Закона о потребительском кредите положений об обязательной форме указанных заявления и согласия, несоблюдение клиентом-заемщиком разработанных кредитной организацией форм не может являться основанием для возникновения каких-либо негативных последствий для заемщика (например, неудовлетворение заявления о возврате денежных средств).

В отношении согласия на списание денежных средств отмечаем, что, на наш взгляд, такое согласие должно быть конкретным, понятным (в частности, можно четко определить цели, на которые дано такое согласие), однозначным (не позволяющим расценить его каким-либо иным образом), а также обеспечивать соблюдение условия о наличии такого согласия по каждому конкретному случаю поступления вышеуказанных денежных средств.

При этом отмечаем, что способ обмена информацией между кредитором и заемщиком в соответствии с частями 9 и 12 статьи 5 Закона о потребительском кредите должен содержаться в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), оформленных в виде таблицы.

По вопросу 7.

Положения статьи 5 Закона о потребительском кредите не связывают списание кредитной организацией денежных средств с банковского счета заемщика с их размером относительно прожиточного минимума и не содержат норм, касающихся порядка сохранения прожиточного минимума по банковским счетам.

При этом отмечаем, что иммунитет прожиточного минимума может сохраняться по банковскому счету клиента в соответствии с Законом об исполнительном производстве. Указанный прожиточный минимум сохраняется банком на основании соответствующего постановления

судебного пристава - исполнителя или заявления должника – гражданина (статьи 8, 69, 70 Закона об исполнительном производстве).

По вопросу 8.

Частью 22.8 статьи 5 Закона о потребительском кредите предусмотрено единственное основание для неполучения дополнительного согласия заемщика, предусмотренного частью 22.2 Закона о потребительском кредите. Таким основанием является отсутствие или неверное указание кода вида дохода в расчетном документе.

По вопросу 14.

Представляется, что доходы, предусмотренные частью 1 статьи 101 Закона об исполнительном производстве, идентифицируются кредитной организацией исходя из кода вида дохода, указанного в расчетных документах лицом, выплачивающим соответствующий вид дохода. При этом у владельцев счетов отсутствует обязанность указания кода видов дохода при переводе денежных средств между своими банковскими счетами.

Вместе с тем, определенное частями 22.1-22.8 статьи 5 Закона о потребительском кредите регулирование относится к случаям, когда денежные средства в погашение задолженности по договору потребительского кредита (займа) списываются на основании распоряжения заемщика о периодическом переводе денежных средств либо заранее данного акцепта на списание денежных средств с банковского счета заемщика. Данное регулирование, как представляется, не распространяется на случаи, когда заемщик самостоятельно выразил свою волю в отношении списания конкретной социально значимой выплаты.

В этой связи рассматриваемые положения, по нашему мнению, распространяются, в том числе на случаи реализации схемы погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа) на основании распоряжений заемщика о периодическом переводе денежных средств (заранее данного акцепта), включающей в том числе переводы на указанном основании между счетами заемщика в данной кредитной организации в целях последующего списания в погашение задолженности по кредиту. При этом отмечаем, что кредитная организация, в которой открыты как счет, на который

получена соответствующая выплата, так и счет, на который составляющие ее денежные средства переведены в целях погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа), располагает возможностью идентифицировать такие денежные средства в качестве выплат, предусмотренных частью 1 статьи 101 Закона об исполнительном производстве.

Заместитель директора
Юридического департамента

А.А. Борисенко