



21.02.2022

**СВОД № 2****вопросов кредитных организаций о порядке исполнения требований Федерального закона от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

В связи с принятием Федерального закона от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 444-ФЗ) (вступил в силу с 01.01.2022, за исключением положений, для которых статьей 4 Закона № 444-ФЗ установлены иные сроки вступления их в силу), направленного на защиту социальных выплат граждан от списания в счет погашения задолженности, в том числе по потребительскому кредиту (займу), у кредитных организаций возникли следующие вопросы по порядку исполнения его отдельных требований.

1. В соответствии с пунктом 13 части 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) взыскание не может быть обращено на средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Законом № 256-ФЗ.

Вместе с тем, согласно статье 7 Закона № 256-ФЗ средства материнского (семейного) капитала могут быть использованы на ограниченное число целей, включая улучшение жилищных условий. путем перевода денежных средств

Согласно пункту 3(1) Постановления Правительства Российской Федерации от 12.12.2007 № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» средства материнского капитала направляются **исключительно** на погашение основного долга и уплату процентов по займам на приобретение (строительство) жилого помещения непосредственно кредитной организации.

Таким образом, средств материнского капитала не могут быть выданы плательщику в форме наличных или безналичных денежных средств.

В этой связи просим разъяснить - обязана ли кредитная организация исполнять заявление заемщика на возврат средств материнского (семейного) капитала, предусмотренных Законом № 256-ФЗ, несмотря на то, что данная выплата носит строго целевой характер?

2. Могут ли возвращенные банком по заявлению заемщика денежные средства и начисленные на них проценты (часть 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 444-ФЗ), часть 5 статьи 4 Закона 444-ФЗ) включаться в график платежей по кредитному договору с последующей отсрочкой по уплате, отнесением в конец графика платежей?

3. В соответствии с частью 6 статьи 8 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) (в редакции Закона № 444-ФЗ) должник - гражданин вправе обратиться в кредитную организацию, осуществляющую обслуживание его счетов и исполняющую содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств или об их аресте, с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации (прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту жительства должника - гражданина для соответствующей социально - демографической группы населения, если величина указанного прожиточного минимума превышает величину прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации) при обращении взыскания на его доходы.

При этом согласно части 7 статьи 8 Закона № 229-ФЗ (в редакции Закона № 444-ФЗ) в заявлении, предусмотренном частью 6 данной статьи, должник - гражданин указывает, в частности:

– фамилию, имя, отчество (при его наличии), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, номер контактного телефона;

– реквизиты открытого ему в данном банке или иной кредитной организации банковского счета, на котором необходимо сохранять заработную плату и иные доходы ежемесячно в размере прожиточного минимума.

Учитывая изложенное, просим разъяснить следующее:

3.1. Правомерно ли определять подлежащий применению прожиточный минимум, установленный в субъекте Российской Федерации, в котором расположено место жительства физического лица, указанное в его заявлении?

3.2. В случае получения кредитной организацией сведений об изменении места жительства физического лица (субъекта Российской Федерации), обязана ли кредитная организация самостоятельно изменить размер сохраняемой на счете денежной суммы прожиточного минимума с учетом его размера, установленного в другом субъекте Российской Федерации, или ей необходимо запрашивать дополнительные документы (заявление) у клиента?

3.3. Если клиент заявляет о его принадлежности к социально- демографической группе населения «пенсионеры», при этом клиент не достиг возраста, дающего право на получение страховой пенсии по старости, обязан ли такой клиент предоставить в банк документ, подтверждающий, что он является неработающим пенсионером или инвалидом, и являющийся основанием для отнесения такого лица к социально-демографической группе населения «пенсионеры»?

3.4. Просим подтвердить правомерность вывода, что требование о сохранении прожиточного минимума кредитной организацией только на одном из счетов должника – гражданина распространяется только на счета гражданина, открытые в одной кредитной организации, а не всех счетов, открытых в разных кредитных организациях?

4. В соответствии с частью 22.3 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) (в редакции Закона № 444-ФЗ) заемщик имеет право в течение четырнадцати календарных дней со дня списания с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ и имеющих характер

периодических выплат, обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств.

При этом Законом № 353-ФЗ (в редакции № 444-ФЗ) не определена форма направления такого заявления.

В этой связи просим разъяснить - вправе ли кредитная организация самостоятельно определить форму и порядок (по каким каналам) подачи физическим лицом в банк заявления о возврате ранее списанных банком для целей погашения потребительского кредита социальных выплат?

5. В соответствии с частью 22.2 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 444-ФЗ) с банковского счета (банковских счетов) заемщика не может осуществляться списание денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Закона № 229-ФЗ и имеющих характер единовременных выплат, в счет погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа) без получения кредитной организацией, в которой у заемщика открыт банковский счет (банковские счета), дополнительного согласия заемщика на списание таких денежных средств отдельно по каждому случаю поступления таких денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика.

При этом Законом № 353-ФЗ (в редакции № 444-ФЗ) не установлены требования к форме такого согласия.

Учитывая изложенное, просим разъяснить следующее:

5.1. Вправе ли кредитная организация самостоятельно определить форму согласия?

5.2. Вправе ли кредитная организация включить соответствующие положения в договор с клиентом?

6. Как следует определять изменение периода просрочки в случае неисполнения заемщиком в течение семи календарных дней обязательств по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств (части 22.3 и 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 444-ФЗ)?

7. Просим подтвердить правомерность вывода, что в соответствии с требованиями Закона № 444-ФЗ, если единственным источником дохода клиента является пенсия, сумма которой ниже прожиточного минимума, кредитная организация не может претендовать на этот вид дохода для целей погашения ссудной задолженности такого клиента даже с согласия клиента?

8. Обязана ли кредитная организация исполнять требования, предусмотренные Законом № 444-ФЗ, при наличии в расчетном документе на перевод денежных средств назначения и кода платежа, но при указании отправителя платежа, не соответствующего его назначению?

9. Обязана ли кредитная организация при возврате социальных выплат в порядке, предусмотренном статьей 4 Закона № 444-ФЗ, корректировать сумму ежемесячного

платежа в дату очередного погашения или допускается изменение суммы последнего платежа по договору потребительского кредита (займа)?

10. В случае, если за счет социальной выплаты, имеющей периодический характер, была погашена просроченная задолженность по кредитному договору и после обращения заемщика с заявлением о возврате этой социальной выплаты кредитная организация сторнировала погашение указанной просроченной задолженности, правомерен ли вывод, что в течение семи дней, следующих за датой возврата, данная задолженность не будет считаться просроченной?

11. В случае, если погашение задолженности произошло частично за счет социальных выплат, а частично за счет обычных денежных средств, что кредитная организация должна сторнировать в первую очередь в случае возврата заемщику социальной выплаты – проценты, комиссии или основной долг, т.е. какой из этих видов обязательств следует считать ранее погашенной именно за счет социальных выплат?

12. Если клиент осуществил досрочное частичное погашение задолженности по договору потребительского кредита (займа) за счет социальной выплаты, а позже направил заявление о возврате указанной выплаты, кредитная организация осуществляет возврат денежных средств и отменяет досрочное частичное погашение задолженности.

Правомерно ли в рассматриваемом случае начисление процентов, начиная с даты первоначального частичного погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа) до даты возврата задолженности?

13. Обязана ли кредитная организация после возврата заемщику ранее списанных с его банковского счета денежных средств выдать заемщику новый график погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа)?

14. Правомерен ли вывод, что социальные выплаты подпадают под действие Закона № 444-ФЗ с момента, когда они первоначально поступили на счет заемщика и до момента их перевода на другой счет заемщика, поскольку с того момента, как она была переведена заемщиком на иной счет, она перестает регулироваться Законом № 444-ФЗ?