



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Ассоциация банков России

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

От 30.09.2020 № 06-59-7/7257

О рассмотрении обращения

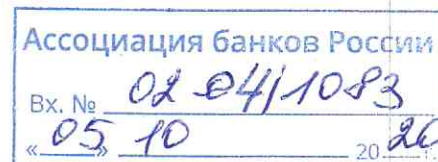
Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 28.08.2020 № 02-05/623 о порядке применения отдельных положений Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ) и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений федерального законодательства.

Вместе с тем по существу поставленных в обращении вопросов в рамках компетенции полагаем возможным отметить следующее.

**По вопросу № 1**

В отношении оплаты просроченного к началу льготного периода основного долга наиболее корректным полагаем руководствоваться подходами, аналогичными установленным частью 14, а также частями 20, 24, 27 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в отношении суммы процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа).



**По вопросу № 2**

Сообщаем, что позиция Банка России по вопросу бухгалтерского учета просроченной до начала льготного периода задолженности заемщика размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<sup>1</sup>.

**По вопросу № 3**

В соответствии с частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

Полагаем, что вносимые заемщиком-индивидуальным предпринимателем в течение льготного периода платежи, размер которых был уменьшен на основании его требования (часть 2 статьи 6 Закона № 106-ФЗ), не могут рассматриваться в качестве досрочного погашения и являются надлежащим исполнением заемщиком принятых на себя обязательств в соответствии с измененными условиями кредитного договора (договора займа).

В связи с указанным полагаем, что отсутствуют достаточные правовые основания для направления указанных платежей лишь в счет погашения обязательств заемщика по возврату сумм основного долга.

По нашему мнению, такие платежи учитываются кредитором как в счет погашения обязательств заемщика по уплате процентов, так и по возврату сумм основного долга в зависимости от соглашения сторон.

**По вопросу № 4**

Банк России выражает благодарность за представленные предложения по принятию дополнительных мер, направленных на минимизацию экономических последствий для кредиторов в связи с предоставлением заемщикам льготного периода в соответствии с Законом № 106-ФЗ.

---

<sup>1</sup> <https://cbr.ru/na/106-fz/>, «Разъяснение об особенностях отражения в бухгалтерском учете размещенных денежных средств по кредитным договорам, по которым заемщика предоставлен льготный период в соответствии с 106-ФЗ»

Одновременно в части отмены вычетов из капитала, которые возникают в связи с причислением процентов к основной задолженности при реструктуризации кредитов (займов) субъектов малого и среднего предпринимательства по статье 7 Закона № 106-ФЗ отмечаем следующее.

В соответствии с Положением № 646-П<sup>2</sup> сам факт капитализации процентов, осуществляемой посредством включения суммы начисленных процентов в сумму основного долга как в рамках выполнении требований Закона № 106-ФЗ, так и вне данных требований, не является безусловным основанием для отнесения соответствующих процентных доходов к вложениям в источники собственных средств (капитала) кредитных организаций.

В общем случае указанные начисленные процентные доходы следует рассматривать в качестве вложений в источники собственных средств (капитала) при условии оплаты соответствующих капитализированных процентов (в составе основного долга) прямо или косвенно средствами самой кредитной организации.

Позиция по данному вопросу неоднократно доводилась до сведения кредитных организаций адресными ответами Департамента банковского регулирования, а также размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (разъяснение от 04.09.2020 № 646-Р-2020/46)<sup>3</sup>.

В отношении расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) обращаем внимание, что особенности расчета ПДН по реструктурированным кредитам (займам) закреплены исключительно положениями Указания Банка России № 4892-У<sup>4</sup>.

Так, ПДН рассчитывается в случаях, предусмотренных абзацами первым–третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России

---

<sup>2</sup> Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

<sup>3</sup> В подразделе «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора» / Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» раздела «Деятельность» / «Банковский сектор» / «Разъяснения»

<sup>4</sup> Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

№ 4892-У, в частности при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте.

Вместе с тем согласно абзацу четвертому пункта 1.1. приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация вправе не признавать кредит (займ) реструктурированным, если договор кредита (займа), содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту (займу) в более благоприятном режиме в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П<sup>5</sup> (например, если в силу норм федерального законодательства<sup>6</sup> или в рамках положений собственных программ по реструктуризации задолженности<sup>7</sup> по ранее предоставленному кредиту (займу) такому заемщику предоставлен льготный период, в течение которого он вправе временно полностью не уплачивать платежи по кредиту (займу), либо уплачивать их в меньшем размере, с возможным одновременным перераспределением платежей на период после истечения льготного периода до истечения срока действия договора кредита (займа) либо с продлением срока действия договора кредита (займа).

С учетом изложенного, истечение срока действия мер, предусмотренных информационным письмом Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124, не влияет на возможность реализации кредитными организациями предусмотренного абзацем четвертым пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У права не признавать кредит (займ) реструктурированным и не рассчитывать по нему ПДН.

#### **По вопросу № 5**

Сообщаем, что в настоящее время Банком России совместно с Федеральной службой государственной регистрации, кадастра и картографии и Минфином России прорабатывается вопрос

<sup>5</sup> Положение 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».

<sup>6</sup> В частности, Закон № 106-ФЗ.

<sup>7</sup> В том числе на основании информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

о целесообразности внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации в части исключения необходимости представления оригинала требования для целей внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке в связи с изменением условий кредитного договора (договора займа) по требованию заемщика и возможности корректировки соответствующих положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Дополнительно Банк России выражает готовность принять участие в конференции с представителями банковского сообщества по практическим вопросам реализации Закона № 106-ФЗ, организуемой Ассоциацией банков России.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

С.А. Швецов

