



18.08.16 № 04/110  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Президенту  
Федеральной нотариальной палаты**

**К.А. КОРСИКУ**

**Уважаемый Константин Анатольевич!**

В Ассоциацию «Россия» обращаются банки, заинтересованные в использовании процедуры взыскания задолженности кредитором по исполнительной надписи нотариуса.

В связи с вступлением в силу 15 июля 2016 года изменений в статью 90 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате<sup>1</sup>, предоставивших кредитным организациям право взыскивать с должников по кредитным договорам беспорные долги по исполнительной надписи нотариуса, при их толковании, практическом применении и исполнении банками и нотариусами возникло большое количество процедурных вопросов, а также разночтений.

Прошу Вас разъяснить вопросы, возникающие у кредитных организаций, по порядку применения указанных законодательных нововведений (перечень вопросов направляю в приложении к письму). Ассоциация «Россия» считает целесообразным проведение совещания по данной теме с представителями профильных государственных органов, саморегулируемых организаций и кредитных организаций для обсуждения вышеуказанных проблем. Прошу Вас сообщить позицию Федеральной нотариальной палаты относительно проведения совещания.

Копия письма направлена в Министерство юстиции Российской Федерации, Федеральную службу судебных приставов и Банк России.

*Приложение: Перечень вопросов по порядку применения положений Федерального закона от 03.07.2016 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части исполнительной надписи нотариуса, 4 стр.*

С уважением,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»

Г.А. Медведев

<sup>1</sup> Предусмотрены Федеральным законом от 03.07.2016 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**Перечень вопросов  
по порядку применения положений Федерального закона  
от 03.07.2016 № 360-ФЗ "О внесении изменений в отдельные  
законодательные акты Российской Федерации"  
в части исполнительной надписи нотариуса**

1. Обязательно ли предоставлять нотариусу при учинении исполнительной надписи на копии договора оригинал кредитного договора с клиентом или достаточно предъявить его копию?

На практике оригиналы кредитных договоров могут быть переданы на хранение в специализированное подразделение банка, которое располагается в другом населенном пункте. При этом по месту обслуживания клиента доступна электронная копия договора, которая при необходимости может быть заверена квалифицированной электронной подписью.

2. Какой перечень документов банк должен предоставить нотариусу для учинения исполнительной надписи?

В соответствии с требованиями Закона о потребительском кредите (займе) при заключении договора заемщику передаются индивидуальные условия и общие условия договора. Помимо этого, вместе с договором, как правило, выдаются тарифные планы, выписки из иных банковских документов, могут заключаться договоры залога и поручительства.

3. Необходимо ли получение дополнительного согласия заемщика на взыскание по исполнительной надписи нотариуса, помимо соглашения, включенного в текст основного договора?

Отдельные нотариусы требуют от банка подтверждения бесспорного характера долга. Таким подтверждение, по их мнению, является согласие заемщика на взыскание долга по исполнительной надписи, полученное уже после наступления просрочки.

4. На копии какого именно документа нотариус должен учинять нотариальную надпись в случае, если условия договора с заемщиком сформулированы в нескольких отдельных документах? Необходимо ли предоставлять в органы ФССП исключительно документ, на котором учинена исполнительная надпись нотариуса, или все документы, содержащие условия договора? Требуется ли также предоставление в ФССП оригинала договора?

Как уже было отмечено, в соответствии с требованиями Закона о потребительском кредите (займе) при заключении договора заемщику передаются индивидуальные условия и общие условия договора. Помимо этого, вместе с договором, как правило,

выдаются тарифные планы, выписки из иных банковских документов. Поэтому условия кредитного договора сформулированы в нескольких отдельных документах.

5. К какому нотариусу допустимо обращаться за учинением исполнительной надписи (по месту выдачи кредита /месту жительства должника/ по выбору банка)?

Обычной является ситуация, когда кредитная организация сотрудничает с ограниченным количеством нотариусов. В связи с этим у нотариусов возникают вопросы при учинении исполнительной надписи в случае, если должник по кредитному договору проживает в месте, отличном от места регистрации нотариуса.

6. Какова процедура оспаривания исполнительной надписи нотариуса должником? Каким нормативным актом регламентируется порядок, сроки и правовые последствия этой процедуры?

Из системного толкования норм Основ законодательства Российской Федерации о нотариате и процессуальных кодексов представители кредитных организаций не смогли сформировать единого мнения о виде заявления, которое вправе подать должник, имеющий намерение оспорить законность взыскания по исполнительной надписи, и правовых последствия подачи такого заявления, в том числе для незавершенного исполнительного производства.

7. Приравнивается ли исполнительная надпись нотариуса к решению суда для целей применения части 8 статьи 8 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»».

В статье 8 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"» установлено, что должник может отказаться от взаимодействия с кредитором спустя четыре месяца после наступления просрочки по кредитному договору. В случае принятия судебного акта о взыскании просроченной задолженности с даты его вступления в законную силу действие заявления должника об отказе от взаимодействия приостанавливается на два месяца. В течение указанного срока допускается осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником. В случае, если до дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности заявление должника об отказе от взаимодействия не направлялось, он вправе направить такое заявление в порядке, предусмотренном законом, по истечении одного месяца со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании просроченной задолженности. В данной статье не упоминается о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса. В связи с этим возникает неопределенность правовых последствия и сроков действия отказа при

направлении должником заявления об отказе от взаимодействий в случае, если взыскание задолженности осуществляется во внесудебном порядке (по исполнительной надписи).

8. Приравнивается ли исполнительная надпись нотариуса к решению суда в части списания банком безнадежной задолженности, после получения акта о невозможности взыскания от органа ФССП?

Основания для списания безнадежной банковской задолженности являются предметом банковского регулирования. В соответствии с п. 8.3 Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) при списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, указанных в Положении. К ним могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде. При этом об исполнительной надписи нотариуса в данном Положении не упоминается.

9. Каким образом регулируется размер дополнительных платежей, взимаемых нотариусами при учинении исполнительной надписи, помимо установленной в законе государственной пошлины?

Как свидетельствует практика банков, плата, которую нотариусы взимают за подготовку документов при совершении данного нотариального действия, существенно различается.

10. Каким образом при учинении исполнительной надписи нотариус должен определять конкретную сумму долга, подлежащего взысканию?

В соответствии с законом из общей суммы задолженности должны быть выделена часть, относящаяся к основной сумме долга и процентам. Неустойки и штрафы не допускается взыскивать в бесспорном порядке. При этом нотариус может самостоятельно вычитать штрафы и неустойки от общей суммы долга либо запрашивать соответствующий расчет у кредитора. Кредитные организации готовы предоставлять нотариусам справки с указанием задолженности с разделением по видам.

При заключении с гражданином договора потребительского кредита возникает смешанный договор, составной частью которого являются условия договора о комплексном банковском обслуживании. Поэтому помимо обязательств, связанных непосредственно с возвратом кредита и выплатой процентов, у такого заемщика, пользующегося иными услугами, оказываемыми ему банком, возникают

дополнительные обязательства, подлежащие оплате. В связи с этим в состав долга перед банком может входить задолженность по следующим платежам – плата за выпуск и обслуживание банковской карты, плата за снятие наличных денежных средств со счета карты, плата за несанкционированный перерасход средств, комиссия за обслуживание «мобильного банка», плата за смс-информирование и др.

11. При возбуждении исполнительного производства и распределении нагрузки между приставами-исполнителями планирует ли ФССП устанавливать приоритетность в отношении отдельных видов исполнительных производств (взыскание задолженности по решению суда, взыскание задолженности по исполнительной надписи)?

12. Применимы ли новые правила о взыскании по исполнительной надписи к договорам потребительского кредита?

В статье 13 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» отсутствует прямое указание на право кредитора взыскивать долг по исполнительной надписи нотариуса. При этом в ней регулируются только вопросы, касающиеся разбирательства в государственных и третейских судах. В частности, в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами. Заемщик и кредитор вправе также заключить третейское соглашение о разрешении спора по договору потребительского кредита (займа) только после возникновения оснований для предъявления иска.

Соответственно, внесение в индивидуальные условия договора потребительского кредита условия о праве банка взыскать задолженность по договору потребительского кредита по исполнительной надписи нотариуса может быть признано ущемляющим установленные законом права потребителя, не предусмотренным законом, который гарантирует потребителю право на исключительно судебную защиту своих интересов, предусматривающую правильное и своевременное рассмотрение и разрешение спора, связанного с требованием банка к гражданину.