



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.07.2022 № 08-05/009

О предоставлении разъяснений

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

И.о. директора Юридического
департамента

А.А. Борисенко

Посредством личного кабинета

Уважаемый Андрей Александрович!

Ассоциация банков России благодарит Банк России за подробные разъяснения по порядку применения ст. 7.1 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ¹, опубликованные в 2022 году на сайте Банка России, и отмечает, что у кредитных организаций возникают дополнительные вопросы по применению **ст. 7 Закона № 106-ФЗ**. Указанное связано с необходимостью предоставлять уточненные графики платежей по истечении льготного периода и с тем, что разъяснения Банка России в отношении ст. 7 Закона публиковались в 2020 году, когда на рынке не происходило увеличение процентных ставок.

В соответствии с пунктом 13 ст. 7 Закона № 106-ФЗ «в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода».

Существует неоднозначность в отношении того, подлежит ли в период действия кредитных каникул изменению величина процентной ставки по кредиту в целях исчисления суммы обязательств заемщика по основному долгу.

Так, в связи с тем что ряд договоров с субъектами МСП предусматривают переменные ставки или право кредитора изменить размер фиксированной процентной ставки в одностороннем порядке с определенным договором сроком вступления в силу новых ставок с даты направления уведомления, у кредиторов и заемщиков возникают споры относительно ситуации получения от заёмщиков требований о предоставлении кредитных каникул в соответствии со ст. 7 Закона № 106-ФЗ до истечения срока, указанного в уведомлении банка об увеличении размера процентных ставок по кредитным договорам.

¹ «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).

Например, банк в целях сохранения безубыточной деятельности после повышения ключевой ставки Банка России, в соответствии с условиями кредитных договоров заемщикам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям через систему Банк-Клиент в период 14 по 18 марта 2022 года направил уведомления об увеличении размера процентных ставок по кредитам, полученным до 01.03.2022. В соответствии с данными уведомлениями, увеличение процентных ставок осуществляется по истечении 10 рабочих дней с момента получения заемщиками уведомлений (в период с 29 по 31 марта 2022 года). После получения уведомлений отдельные заемщики - субъекты МСП в соответствии со ст. 7 Закона № 106-ФЗ направили в банк требования о предоставлении кредитных каникул на максимально возможный срок (6 месяцев) по кредитным договорам, заключенным до 01.03.2022. При этом срок, в течение которого в соответствии с п.п. 6-8 ст. 7 Закона № 106-ФЗ должны быть изменены условия кредитных договоров, наступает раньше срока вступления в действие новых процентных ставок.

Для корректного расчета кредиторами суммы обязательств заемщика по основному долгу по истечении льготного периода просим разъяснить, вправе ли банк осуществлять начисление процентов по договорам с предоставленными кредитными каникулами по ставке, указанной в уведомлении о повышении ставки, если уведомление было направлено банком и получено заемщиком до предъявления требования о кредитных каникулах. В случае если начисление процентов по ставке, указанной в уведомлении, неправомерно, возникают ли основания трактовать действия заемщиков в качестве злоупотребления правом в соответствии со ст. 10 ч. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации?

Сходные вопросы в части ст. 7 Закона № 106-ФЗ возникают в случае, когда в период действия льготного периода банк прекращает получать бюджетную субсидию по кредитному договору, заключенному в рамках программы льготного субсидированного кредитования в связи с тем, что предоставленный в рамках Закона № 106-ФЗ льготный период не соответствует условиям² реструктуризации, предусмотренной соответствующей программой, а значит, банк согласно условий договора повышает процентную ставку заемщика.

Отмечаем, что банки-члены Ассоциации, в особенности региональные, высоко ценят правовую поддержку регулятора по возникающим вопросам.

И.о. Президента

А.А. Войлуков

Исп. Абран Е.В.
razvitie@asros.ru

² Например, пп. 9 Постановления Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528