



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 20.04.2020 № 02-02/299

На _____
№ _____ от _____

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

**Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета**

М.С. Волошиной

копия:

*Руководителю Службы по защите
прав потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг*

М.В. Мамуте

Уважаемая Мария Сергеевна!

Ассоциация банков России направляет Вам вопросы банков, возникающие в связи с установлением кредитных каникул согласно Федерального Закона №106-ФЗ от 03.04.2020, на наш взгляд, относящиеся к компетенции Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России.

Дополнительно сообщаем, что аналогичные вопросы были включены в общий тематический свод, направленный Первому заместителю Председателя Банка России С.А. Швецову (исх. № 02-05/291 от 16.04.2020).

С учетом большого количества обращений заемщиков кредитные организации заинтересованы в корректной автоматизации учетных систем и, соответственно, в скорейшем получении разъяснений Банка России по возникающим вопросам с целью корректного соблюдения требований Закона.

Прошу оперативно рассмотреть.

Приложение: вопросы на 3 л. в 1 экз.

Г.И. Лунтовский

№ п/п	№ вопроса в письме Ассоциации № 02-05/291 от 16.04.2020	Вопросы
Раздел III Вопросы по учету, начислениям, погашениям, графикам и лимитам в рамках статьи 6 Закона		
подраздел «Начисления и учет»		
1.	7)	Правильно ли понимать, что фиксирование задолженности клиента по пеням на дату представления Кредитных каникул не означает, что эти пени признаны клиентом и их необходимо отразить в доходах банка?
2.	8)	<p>Не описан порядок учета просроченного основного долга, который образовался до начала льготного периода, при предоставлении льготного периода, в период кредитных каникул, по окончании каникул:</p> <p>Возникает ли у Банка обязанность перенести просроченную задолженность в срочную на момент предоставления клиенту Кредитных каникул?</p> <p>Возможно ли продолжать учитывать просроченный основной долг как просроченный во время действия льготного периода?</p> <p>В случае если на момент предоставления льготного периода у заемщика была уже сформирована просроченная задолженность, то следует ли продолжать увеличивать длительность просроченной задолженности в течении льготного периода?</p> <p>Включается ли он в состав основного долга, в отношении которого начисляются проценты (2/3 ПСК или ставка по ипотечному договору) в течение льготного периода?</p>
3.	9)	<p>Если, к примеру, на момент обращения с требованием (условно 10 апреля 2020 г) у ипотечного заемщика была просроченная задолженность за февраль, март 2020 г, при этом в требовании заемщик указал, что кредитные каникулы он просит с 10 марта (т.е. соблюдено условие, что дата начала кредитных каникул отстоит не более чем на один месяц до даты подачи требования), то правильно ли если банк:</p> <p>обнулит просроченную задолженность за период с 10 марта 2020 г соответствующими исправительными проводками, но при этом зафиксирует и перенесет в конец срока всю просроченную задолженность, образовавшуюся до 10 марта 2020 г для дальнейшей ее уплаты после погашения всех обязательств заемщика, включая неуплаченные и перенесенные платежи с учетом увеличения срока кредита на период кредитных каникул?</p>
4.	12)	<p>Согласно нормам Закона, начисленные за период кредитных каникул проценты на размер основного долга по потребительским кредитам по ставке 2\3 среднерыночного значения ПСК, после окончания каникул фиксируются в качестве обязательства и выплачиваются в соответствии с собственным графиком платежей.</p> <p>Требуется уточнения порядок учета новой задолженности, образованной после окончания льготного периода.</p>

5.	14)	<p>Требуется подтвердить, что банк имеет право продолжать начислять штрафы и неустойки на просроченную часть задолженности, возникшей до предоставления «кредитных каникул», после окончания льготного периода, увеличивать срок такой просроченной задолженности. Таким образом, является ли задолженность по основному долгу, процентам, просроченная на момент предоставления льготного периода, срочной к взысканию?</p>
6.	16)	<p>В рамках Закона применительно к ипотечным кредитам установлены требования, аналогичные требованиям закона 76-ФЗ. Неоднократно банки направляли запросы по ипотечным каникулам (76-ФЗ), но ответы не получали, которые смогли бы выработать алгоритм для автоматизации и возможность начисления правильно процентных ставок. При ипотечном кредитовании, как и при любом другом, проценты начисляются на остаток ссудной задолженности. Рассмотрим упрощенный пример:</p> <p>Имеется ипотечный кредит, где ежемесячный платеж будет составлять 100 единиц.</p> <p>При этом из этих 100 единиц погашение условно будет проходить следующим способом:</p> <p>1-ый месяц – 90 единиц проценты, 10 единиц основной долг (ОД) 2-ой месяц – 80 единиц проценты, 20 единиц основной долг 3-ий месяц – 70 единиц проценты, 30 единиц ОД 4-ый месяц – 60 единиц проценты, 40 единиц ОД 5-ый месяц – 50 единиц проценты, 50 единиц ОД 6-ой месяц – 40 единиц проценты, 60 единиц ОД.</p> <p>Из приведенного примера следует, что за 6 месяцев остаток ссудной задолженности (ОСЗ) путем перечисления средств в погашение, уменьшится на 210 единиц, соответственно и проценты будут начисляться на ОСЗ в соответствии с договором. В случае, когда клиент оформляет ипотечные каникулы, уменьшения % ставки не происходит, погашений нет, но при этом ОСЗ на момент окончания ипотечных/кредитных каникул должен стать меньше на 210 единиц. Иные изменения («подгоны % ставки») не приводят к повторению графика после ипотечных/кредитных каникул (математически не получается, погрешности возникают как в одну, так и в другую сторону).</p> <p>При этом Правила бухгалтерского учета не позволяют на основании Закона 76-ФЗ/106-ФЗ, перенести сумму недополученного ОД и % на какие-то иные счета, чтобы была возможность хотя бы показать, какая часть отложена, а не погашена.</p> <p>Возникает вопрос и при досрочном погашении. В законе 76-ФЗ/106-ФЗ указано, что при досрочном погашении в первую очередь гасятся отложенные за каникулы платежи. Каким образом корректно осуществить учет данных платежей, когда они не выделены на отдельных счетах? Бухгалтерский учет не дает прозрачности платежей по кредиту клиента.</p> <p>Вопрос что делать с просроченными платежами, которые сформировались на момент обращения клиента. Куда их откладывать, в какой последовательности гасить и как их «откладывать» при существующей системе бух. учета? Можно ввести «квази счета» для автоматизации, но каким образом рассчитать % ставку и показывать соблюдение очередности платежей в соответствии с законодательством?</p>

подраздел		«Вопросы по очередности погашения, графикам, лимитам»
7.	1)	<p>Правильно ли понимать, что в рамках Закона предполагается, что в случае ЧДП во время действия льготного периода, в первую очередь погашается задолженность по отложенному основному долгу, далее отложенные проценты, далее – накопленная просроченная задолженность?</p> <p>Необходимо подтвердить право кредитной организации направлять средства, полученные по кредитному договору в течение срока действия льготного периода, в счет погашения отложенных обязательств заемщика (отложенный основной долг и отложенные проценты). При ЧДП во время каникул, могут ли денежные средства быть направлены в счет погашения просроченных обязательств по ссудной задолженности и/или процентам?</p>
8.	4)	<p>Просим уточнить порядок погашения просроченной задолженности, возникшей до предоставления «кредитных каникул» после окончания льготного периода.</p> <p>Правильно ли понимание, что если у клиента на дату начала кредитных каникул была зафиксирована просроченная задолженность, то после окончания кредитных каникул ежемесячные платежи клиента должны быть такими же, как и до наступления Кредитных каникул и формироваться за счет срочного основного долга и срочных процентов, начисленных после окончания Кредитных каникул? При этом клиент сразу после окончания Кредитных каникул должен оплатить в первую очередь просроченную задолженность по основному долгу и процентам?</p>
9.	7)	<p>В какой срок после оплаты отложенных платежей по кредитам, обеспеченным ипотекой, оплачиваются неустойки, штрафы, пени и просроченная до начала льготного периода задолженность по процентам и основному долгу, не подлежит ли в этой связи увеличению срок КД и насколько?</p>
10.	11)	<p>В случае, когда клиент не будет своевременно исполнять обязательства в соответствии с графиком, установленным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода Кредитных каникул условиями кредитного договора, при этом мы говорим об обязательствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по погашению зафиксированных на дату начала льготного периода процентов; - по уплате накопленных за время льготного периода процентов, начисленных по ставке 2/3 среднерыночного значения ПСК; - по погашению просроченных процентов, зафиксированных на дату начала льготного периода. <p>должен ли Банк переносить задолженность на счета по учету просроченной задолженности и производить начисление пеней на просроченную задолженность?</p>
Раздел IV		Вопросы к статье 7 Закона и ее правоприменению
11.	8)	<p>Согласно части 13 статьи 7 Закона «По окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые <...> не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода».</p> <p>Просим разъяснить порядок бухгалтерского учёта указанной операции, следует ли отражать рассматриваемое включение процентов в основной долг прямой проводкой Дт 452 Кт 47427?</p>