



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 06.05.2022 № 02-05/394

Об особенностях возврата соц. выплат и
применении Закона № 353-ФЗ

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**
(посредством Личного кабинета)

**Директору Департамента
банковского регулирования
и аналитики**

А.С. Данилову

**Директору Департамента
регулирования бухгалтерского
учета**

М.С. Волошиной

**Уважаемый Александр Сергеевич!
Уважаемая Мария Сергеевна!**

Ассоциация «Россия» в связи с новациями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступившими в силу с 01.05.2022¹, и поступающим обращениями банков, просит Банк России разъяснить следующие вопросы, касающиеся особенностей возврата ранее списанных сумм единовременных выплат, на которые нельзя обращать взыскание, в счет погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Так, согласно п. 22.4 ст. 5 Закона 353-ФЗ: *«При возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств в случае, предусмотренном частью 22.3 настоящей статьи, сумма текущей задолженности заемщика увеличивается на сумму возвращенных денежных средств. Обязательства заемщика по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов в размере, не превышающем размера процентов, установленного договором потребительского кредита (займа), со дня возврата кредитной организацией заемщику денежных средств до дня уплаты заемщиком задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных ему кредитной организацией денежных средств должны быть исполнены заемщиком в течение семи календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на банковский счет (банковские счета) заемщика. В течение указанного срока задолженность заемщика в*

¹ Федеральный закон от 30.12.2021 № 444-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Далее – Закон 353-ФЗ

размере возвращенных денежных средств и начисленных на них процентов не считается просроченной, на нее не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней).».

При практическом применении указанной нормы у банков остаются не урегулированы ситуации, при которых по заявлению клиента необходимо произвести возврат средств, относящихся к видам доходов, предусмотренным частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и имеющих характер периодических выплат², ранее списанных на погашение просроченной задолженности заемщика. Как правило, списание поступивших на счет отдельных видов доходов производится именно у клиентов, имеющих длящуюся просроченную задолженность.

Как отмечают банки, при возврате по заявлению заемщика средств, списанных ранее в счет погашения просроченной задолженности по ссуде, **экономически обоснованно восстанавливать долг в том виде, в котором он существовал на дату списания.** То есть, если за счет возвращаемых средств производилось погашение просроченной задолженности, то после произведения возврата задолженность также должна восстанавливаться в статусе «просроченная» с начислением соответствующих неустоек без установления какой-либо отсрочки в этой части.

Исходя из изложенного, Ассоциация просит Банк России разъяснить, **верно ли полагать**, что если списанные по заранее полученному акцепту денежные средства заемщика, относящиеся к отдельным видам доходов, **направлены на погашение просроченной задолженности** (в том числе по основному долгу и / или по процентам), такая задолженность, при условии получения банком заявления заемщика о возврате этих денежных средств, **должна также трактоваться как «срочная»** и имеющая срок погашения 7 календарных дней?

Если указанное верно, то Ассоциация просит дополнительно разъяснить, в **портфели с просроченными платежами какой длительности в целях формирования резервов** следует относить ссуду, ранее сформированные просроченные платежи по которой были погашены за счет средств, впоследствии возвращенных банком в рамках п. 22.4 ст. 5 Закона 353-ФЗ, если платеж от заемщика в семидневный срок не поступил.



А.А. Войлуков

² Далее – отдельные виды доходов