



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 28.08.2020 № 02-05/623

На № _____ от _____

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Первому заместителю
Председателя Банка России
С.А. Швецову

Уважаемый Сергей Анатольевич!

Ассоциация «Россия» в связи с обращениями кредитных организаций подтверждает актуальность организации совещания (конференции) представителей Банка России и банковского сообщества по практическим вопросам реализации законодательства о кредитных каникулах (Закона 106-ФЗ), ранее предложенного в письме № 02-05/469 от 03.07.2020.

Кредитные организации тщательно отслеживают информационные сообщения Банка России, в том числе размещаемые в тематическом разделе на сайте в сети Интернет¹.

Вместе с тем ряд вопросов продолжает беспокоить банки, в частности:

- 1) Согласно пункту 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сумма процентов и неустойки (штрафа, пени), не уплаченная заемщиком до наступления льготного периода фиксируется на день установления льготного периода и уплачивается заемщиком после погашения обязательств согласно первоначальному графику платежей.

Просим пояснить, распространяется ли данное правило и на сумму основного долга (а не только сумму процентов и неустойки), не уплаченную заемщиком до наступления льготного период?

Изучив опубликованные вопросы и ответы на сайте Банка России, в том числе по вопросу №59, не удалось найти однозначного и прямого ответа на данный вопрос, который уже был фактически задан². Имеющиеся пояснения не содержат прямого ответа и дают отсылки к пункту 14 статьи 6 Закона 106-ФЗ, который не содержит данных разъяснений. Дополнительно сообщаем, что косвенный ответ на данный

¹ http://cbr.ru/explan/measures_support_citizens_economy/

² «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 связи с этим увеличению срок кредитного договора и насколько? Может ли банк продлить срок кредита более, чем срок льготного периода, чтобы у клиента было возможность выплатить и начисленные проценты до начала льготного периода?»

вопрос содержится в разъяснениях Банка России в адрес Ассоциации от 16.07.20 № 17-1-1-9/412 касательно бухгалтерского учета³.

Таким образом, банки просят разъяснить именно срок оплаты просроченного к началу льготного периода основного долга, а не только порядок бухгалтерского учета.

2) Существует определенная **неоднозначность учета просроченной задолженности.**

Банки уже настроили свои учетные системы в соответствии с подходами, обозначенными в вышеуказанном ответе Банка России в адрес Ассоциации (также зафиксированы в ответе на вопрос № 47 на сайте Банка России).

Однако письмо Банка России от 29.07.20 № 47-5-1/1198 указывает на продолжение роста просрочки после окончания льготного периода⁴, что технически трудноосуществимо после переноса со счетов по учету просроченной задолженности на счета по учету текущей задолженности.

3) Также банки просят дать разъяснение касательно порядка списания **платежей в течение льготного периода, установленные заемщиком-индивидуальным предпринимателем в уменьшенном размере** (в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона 106-ФЗ).

Правильно ли понимать, что согласно п. 18 статьи 6 Закона платежи заемщика-индивидуального предпринимателя (ИП) в полном размере идут на погашения основного долга?

То есть корректно ли понимание, что суммы, уплачиваемые заемщиком в качестве частично-досрочного погашения либо в качестве ежемесячных платежей, установленных самим заемщиком (в соответствии с Требованием), имеют идентичное назначение, а именно - погашение основного долга (с дальнейшим пересчетом процентов за пользование кредитом)?

Применительно к случаям уменьшение размера платежей ИП в течение льготного периода по п.2 статьи 6 Закона банки также просят дать рекомендации, каким образом после предоставления кредитных каникул проводить последующую оценку кредитного риска по ссуде, если заемщик в течение льготного периода не оплатил/частично оплатил уменьшенный платеж.

³ В частности, указано:

«По 2,3.5 и 8.

Просроченная задолженность по основному долгу, просроченная и текущая задолженность по начисленным процентам, числящаяся на дату установления льготного периода, срок уплаты которой в силу требований Федерального закона № 106-ФЗ переносится на период, на который продлевается срок возврата кредита, в дату установления льготного периода подлежит переносу со счетов по учету просроченной задолженности на счета по учету текущей задолженности.»

⁴ «Приостановление платежей означает, что обязанность погашать требования по основному долгу также приостанавливается. Следовательно, в течение льготного периода продолжительность просрочки по основному долгу увеличиваться не должна. В кредитной истории в течение льготного периода учитывается зафиксированная продолжительность такой просрочки.

После его окончания продолжительность просрочки по основному долгу возобновляет рост с того значения, на котором ее рост был приостановлен.»

- 4) Принимая во внимание опубликование пресс-релиза Банка России от 10 августа 2020 года о продлении послаблений кредитные организации предлагают **учесть при подготовке соответствующих информационных писем следующие инициативы⁵, направленные на уменьшение негативных эффектов от исполнения обязанности предоставлять кредитные каникулы:**

- отменить вычеты⁶ из капитала, которые возникают в связи с причислением процентов к основной задолженности при реструктуризации кредитов субъектов МСП по статье 7 Закона 106-ФЗ;

- распространить возможность принятия решения по Информационному письму Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 на реструктурированные на основании Закона 106-ФЗ ссуды, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года просроченная задолженность превышала 30 календарных дней;

- подтвердить, что после истечения срока действия меры, обозначенной в Информационном письме от 14.05.2020 № ИН-05-35/87, у банков не возникнет обязанности по пересчету ПДН по реструктурированным (в т.ч. на основании Закона 106-ФЗ) ссудам.

- 5) Как и прогнозировалось⁷, на **практике обозначились проблемы при выполнении кредиторами, предоставившими кредитные каникулы, своей обязанности по обеспечению внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке (закладную).**

Не удастся осуществить регистрацию изменений в тех случаях, когда требование о предоставлении кредитных каникул поступило с использованием радиотелефонной связи. Также кредитные организации в отдельных случаях⁸ сталкиваются с приостановлением государственной регистрации изменений в связи с запретом на осуществление регистрационных действия в отношении имущества.

В связи с чем целесообразно освещение подходов надзорного блока Банка России и рекомендаций для кредиторов по исполнению установленной Законом обязанности.

Вскоре истекает 6-месячный срок с даты вступления в силу Закона 106-ФЗ и банки начнут массово направлять уточненные графики платежей по реструктурированным ссудам. Соответственно проведение разъяснительной работы по практическим вопросам, связанным с реализацией Закона, приобретает особую важность.

⁵ Данные предложения направлялись в составе сводного перечня в письме № 02-05/597 от 17.08.2020

⁶ В соответствии с разъяснениями ДРБУ ЦБ РФ в части применения пункта 13 ст.7 Закона 106-ФЗ, проценты, начисленные во время льготного периода по окончании льготного периода, включаются в обязательства по основному долгу. Перенос сумм со счетов по учету требований по начисленным процентам на счета по учету текущей ссудной задолженности подпадает под определение вложений в собственные источники капитала п. 2.2.4 Положения 646-П, соответствующие им полученные доходы подлежат вычету из капитала.

⁷ Приложение к письму Ассоциации № 02-05/291 от 16.04.2020

⁸ когда в орган регистрации прав поступил судебный акт или акт уполномоченного органа о наложении ареста на недвижимое имущество, о запрете совершать определенные действия с недвижимым имуществом, о применении в отношении имущества, приобретённого в ипотеку, залога как меры пресечения в уголовном процессе (подробнее – в письме 02-05/613 от 25.08.2020)

При этом в силу специфики банковского законодательства кредитные каникулы затрагивают направления, относящиеся к компетенции различных подразделений Банка России. Прошу Вас совместно с руководителями надзорного блока взять на контроль организацию участия профильных подразделений Банка России в конференции.

Ассоциация со своей стороны готова предоставить свою площадку для проведения совещания в формате аудио(видео) конференцсвязи и обеспечить участие представителей максимально широкого круга банков – их юристов, риск-менеджеров, бухгалтеров и методологов, которые в последние полгода решают практические кейсы, возникающие при предоставлении кредитных каникул клиентам.



Г.И. Лунтовский

Исп. Самохина Е.А.