

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«1» апреля 2020 г.

№ 3.5-03/547

Заключение
по Федеральному закону "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" (проект № 842224-7)

Рассмотрев Федеральный закон "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 – Федеральный закон), принятый Государственной Думой 1 апреля 2020 года, комитет отмечает следующее.

Проект федерального закона был внесен депутатами Государственной Думы И.Б. Дивинским, А.К. Исаевым, В.Б. Кидяевым и другими, а также членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым и предусматривал наделение Банка России полномочиями по повышению финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП).

Ко второму чтению были внесены поправки, подготовленные в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации В.В. Путина по стабилизации экономики в связи с распространением коронавируса COVID-19 и предусматривающие предоставление кредитных каникул для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, попавших

в тяжелую жизненную ситуацию, а также для субъектов МСП отраслей, наиболее пострадавших от пандемии.

Федеральный закон устанавливает, что заемщик – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший кредитный договор (договор займа), в том числе обеспеченный ипотекой, вправе в срок до 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения своих обязательств при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа) не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации;

2) снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков) по кредитному договору за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год. При этом Правительство Российской Федерации вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика для целей Федерального закона;

3) на момент обращения заемщика с требованием в отношении такого кредитного договора не действует льготный период, установленный ранее в связи с введением ипотечных каникул в 2019 году для граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации.

Длительность льготного периода составляет не более шести месяцев. Срок и дату начала льготного периода определяет заемщик. Дата начала льготного периода по кредитному договору не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению с требованием, а по кредитам, обеспеченным ипотекой - не более чем на один месяц.

Требование заемщика – индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

Федеральный закон предусматривает право заемщика направить требование кредитору способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору. Срок рассмотрения требования кредитором не может превышать пяти дней.

Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение размера ежемесячного дохода, которые заемщик обязан предоставить в течение 90 дней с даты направления требования кредитору, а при наличии уважительных причин срок продлевается на 30 дней.

Документами, подтверждающими снижение дохода заемщика, являются:

- 1) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме ФНС России за текущий год и за 2019 год;
- 2) выписка из Регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного;
- 3) листок нетрудоспособности на срок не менее одного месяца;
- 4) иные документы.

Кредитор вправе запросить информацию, подтверждающую снижение доходов, в Федеральной налоговой службе, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. Кредитор, направивший запрос в указанные органы, не вправе запрашивать документы, подтверждающие снижение дохода, у заемщика.

В течение льготного периода прекращается предоставление денежных средств по кредитному договору заемщику и не допускается:

- начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств кредитному договору;

- предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору, и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту).

Заемщик в течение льготного периода вправе:

- досрочно прекратить действие льготного периода;
- досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита без прекращения льготного периода.

Также нормами Федерального закона регулируются порядок и сроки погашения задолженности по кредитному договору для различных видов кредитных продуктов с учетом накопленных за льготный период обязательств, а также с учетом возможного частичного погашения задолженности в данный период.

Следует отметить, что по кредитным договорам, не обеспеченным ипотекой, Федеральный закон предусматривает в течение срока действия льготного периода начисление процентов на размер основного долга по ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ "О потребительском кредите" среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования.

Предусматривается, что по окончании льготного периода платежи, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора, уплачиваются в размере и в сроки, определенные действовавшими до предоставления льготного периода условиями кредитного договора. Платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, но не были уплачены в

связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются. В фиксированную сумму также включаются суммы процентов, неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов, не уплаченные заемщиком до даты установления льготного периода и зафиксированные на день установления льготного периода. При этом устанавливается, что эта фиксированная сумма уплачивается:

- по кредитным договорам, не обеспеченным ипотекой, - в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней до погашения размера обязательств заемщика;

- по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой, - в размере и с периодичностью, которые аналогичны определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями кредитного договора, при этом срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода.

Обязанность по внесению изменений в регистрационную запись об ипотеке или в закладную, если обязательства по кредитному договору обеспечены ипотекой, после подтверждения установления льготного периода возлагается на кредитора. Изменение условий кредитного договора (займа) в связи с предоставлением льготного периода не требует согласия залогодержателя — третьего лица, а также поручителя и (или) гаранта. Срок действия обеспечительных договоров продлевается на срок действия кредитного договора.

Также Федеральный закон устанавливает порядок предоставления льготного периода по исполнению обязательств по кредитным договорам субъектов МСП, осуществляющих деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации. Субъекты МСП могут обратиться

за предоставлением льготного периода в срок до 30 сентября 2020 года. Длительность льготного периода составляет не более шести месяцев.

Срок рассмотрения кредитором требования, поступившего от субъекта МСП, в том числе, с использованием средств радиотелефонной связи, не может превышать пяти дней.

Вместо приостановления исполнения обязательств заемщиком требование субъекта МСП может предусматривать уменьшение размера платежей в период льготного периода.

По окончании льготного периода в сумму обязательств заемщика-субъекта МСП по кредитному договору включается сумма обязательств по процентам, начисленным за период действия льготного периода. По окончании льготного периода платежи по кредитному договору уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями кредитного договора, а срок возврата кредита продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу), исходя из порядка уплаты платежей, установленного Федеральным законом.

Кроме этого, Федеральный закон регулирует вопросы, связанные с эмиссией облигаций с ипотечным покрытием в части внесения изменений в решение о выпуске и проспект эмиссии таких облигаций. Указанные изменения вносятся, если требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, условия которых изменены в соответствии с Федеральным законом, входят в состав ипотечного покрытия облигаций и их изменение влечет невозможность исполнения эмитентом обязательств по погашению облигаций в установленный срок.

Комитет также отмечает, что Федеральный закон предоставляет Правительству Российской Федерации право продлевать предельный срок,

до которого заемщик - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, субъект МСП, вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора.

Дополнительно Федеральный закон вносит изменения в четыре федеральных закона.

В Федеральном законе № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" устанавливается порядок внесения органом регистрации прав изменений в записи Единого государственного реестра недвижимости, а также порядок внесения изменений в документарную и электронную закладные, в случае изменения условий кредитного договора в соответствии с нормами Федерального закона.

В Федеральном законе № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" устанавливаются особенности изменения условий обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие обязательств — в отношении требований по обязательствам, составляющим ипотечное покрытие облигаций, в случае изменения условий таких обязательств в соответствии с нормами Федерального закона.

В Федеральном законе № 218-ФЗ "О кредитных историях" содержание основной части кредитной истории физического лица дополняется сведениями о внесении изменений и (или) дополнений в кредитный договор по требованию заемщика в соответствии с Федеральным законом. Также установлено, что из информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории — физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с Федеральным законом.

В Федеральном законе № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" уточняются особенности изменения условий кредитного договора с

заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика в части недопущения начисления неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, а также уточняется порядок погашения начисленных до наступления льготного периода сумм неустоек (штрафов, пеней).

По мнению комитета, реализация Федерального закона будет способствовать минимизации негативного влияния на финансовое состояние граждан России и субъектов МСП в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

В связи с принятием Федерального закона комитет обращает внимание Правительства Российской Федерации на необходимость:

- оперативной разработки и принятия нормативного акта, устанавливающего максимальный размер кредита физическому лицу или индивидуальному предпринимателю в целях предоставления кредитных каникул;

- оперативной разработки и принятия методики расчета среднемесячного дохода заемщика для целей Федерального закона;

- оперативного обеспечения доступа кредитных организаций к информационным сервисам Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Фонда обязательного медицинского страхования в целях получения информации, подтверждающей снижение доходов заемщика;

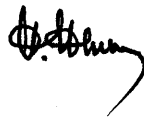
- оперативного определения перечня отраслей, на которые будет распространяться механизм кредитных каникул для субъектов МСП.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением ряда статей, регулирующих вопросы повышения финансовой грамотности населения и субъектов МСП.

Коррупциогенные факторы в Федеральном законе не выявлены.

Учитывая изложенное, комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон "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".

Председатель комитета



А.Д. Артамонов