



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Директору Саморегулируемой
организации Союз
микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и
Развитие» (СРО «МиР»)

Е.С. Стратьевой

ИНН 7707491596

От 07.07.2020 № 44-14/1569
на от

О применении положений Закона № 106-ФЗ

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент микрофинансового рынка рассмотрел обращения СРО «МиР» от 12.05.2020 (вх. № 180434, № 180760 от 12.05.2020) относительно применения положений Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «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-ФЗ) и сообщает следующее.

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (далее – Закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен правом толкования законодательства Российской Федерации.

По вопросу 1.1.

В настоящее время внесение изменений в формы отчетности микрофинансовых организаций в связи с принятием Закона № 106-ФЗ не планируется.

Согласно пункту 2 Указания Банка России от 24.05.2017 № 4383-У¹ (далее – Указание № 4383-У) в случае выявления микрофинансовой организацией фактов представления в Банк России отчетности, содержащей неверные и (или) неактуальные значения показателей за любой отчетный период в течение последних 3 лет, исправленная отчетность должна быть направлена в течение 10 рабочих дней, следующих за днем возникновения оснований для внесения изменений.

Если при предоставлении льготного периода в соответствии с Законом № 106-ФЗ происходит изменение показателей, отраженных в формах отчетности, установленных Указанием Банка России № 4383-У, в отчетном периоде, отчетность за который уже представлена в Банк России, то исправление и представление такой отчетности не требуется, поскольку предполагается, что на дату представления отчетности содержащиеся в ней сведения являлись достоверными и актуальными. Обоснование изменений показателей отчетности в последующих отчетных периодах рекомендуем отражать в пояснениях к отчетности.

По вопросу 1.2.

Согласно части 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ со дня получения заемщиком уведомления, указанного в части 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, льготный период признается не установленным, а условия соответствующего кредитного договора (договора займа) признаются не измененными в соответствии со статьей 6 Закона № 106-ФЗ. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) одновременно с направлением заемщику уведомления, указанного в части 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Таким образом, если в соответствии с частью 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, льготный период признается не установленным (отменяется) со дня получения заемщиком уведомления о неподтверждении льготного периода, то

¹ «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»

договор займа считается неизменным и продолжает действовать на установленных на момент направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода условиях, как будто льготный период не предоставлялся. В таком случае кредитор вправе произвести перерасчет с заемщиком в соответствии с условиями договора займа, действовавшими на дату направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода. При этом если вследствие указанного перерасчета произошло изменение показателей отчетности, которая уже представлена в Банк России, передавать такую отчетность не требуется.

Дополнительно сообщаем, что Банком России выпущено информационное письмо от 30 июня 2020 года № ИН-06-59/104 об отзыве заявления о предоставлении льготного периода и его досрочном прекращении, содержащее в том числе рекомендации кредиторам для случаев непредоставления заемщиком документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, либо в случае, если предоставленные заемщиком документы не подтверждают снижение его дохода. Указанное информационное письмо опубликовано на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

По вопросу 2.1.

В соответствии с частью 6 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор, получивший требование заемщика о предоставлении льготного периода, в срок, не превышающий пяти дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям статьи 6 Закона № 106-ФЗ сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

Согласно части 12 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней после дня направления требования о предоставлении льготного периода уведомления, предусмотренного частью 6 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, либо отказа в удовлетворении требования заемщика льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

Таким образом, кредитор обязан рассмотреть требование заемщика о предоставлении льготного периода, принять решение по нему и направить заемщику соответствующее уведомление в течение пяти дней с даты получения требования заемщика. Если в течение десяти дней после дня направления требования о предоставлении льготного периода заемщиком не будет *получено* уведомление о предоставлении льготного периода или отказ в удовлетворении такого требования, то льготный период считается установленным автоматически со дня направления заемщиком требования кредитору или с иной даты, указанной в требовании заемщика.

По вопросам 2.2, 8.2, 8.3.

Исходя из положений Закона № 106-ФЗ, льготный период по договору потребительского займа может быть предоставлен только один раз, даже если его срок составит менее 6 месяцев.

Закон № 106-ФЗ не описывает ситуации, когда кредитором получено нескольких требований заемщика о предоставлении льготного периода по одному договору потребительского займа.

В связи с этим в указанной ситуации кредитору следует принимать меры, направленные на уточнение действительного намерения заемщика в отношении условий предоставления льготного периода.

При этом, как представляется, заемщик вправе в любой момент времени до поступления от кредитора уведомления о предоставлении льготного периода (часть 6 статьи Закона № 106-ФЗ) либо до истечения срока, указанного в части 12 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, отозвать требование о

предоставлении льготного периода, направив кредитору соответствующее уведомление.

По вопросу 3.1.

В соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору займа, за исключением договора займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) среднерыночного значения полной стоимости потребительского займа в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Дополнительно обращаем внимание, что в соответствии с частью 16 статьи 5 Закона № 353-ФЗ кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа). При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа), обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита (займа), а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к

информации об изменении условий договора потребительского кредита (займа).

По вопросам 4.1, 4.2 и 5.1.

В соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода кредитный договор (договор займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

Согласно статье 191 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

Таким образом, договор займа, по которому заемщику был предоставлен льготный период в рамках Закона № 106-ФЗ, продлевается на срок не менее срока действия льготного периода со дня, следующего за днем возврата займа, который указан в индивидуальных условиях договора потребительского займа.

Обращаем внимание, что в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа), и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов

на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

Согласно части 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, сумма процентов, зафиксированная в соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, и сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), зафиксированная в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, уплачиваются заемщиком *после* погашения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) в соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями соответствующего кредитного договора (договора займа). В этом случае кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Таким образом, суммы, зафиксированные в соответствии с частями 14, 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, уплачиваются *после* погашения обязательств заемщика по договору в соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ с учетом очередности, установленной частью 20 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

По окончании льготного периода по займу, погашение которого осуществляется аннуитетными платежами, уточненный график платежей, направляемый заемщику согласно части 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ должен содержать те же периодичность (сроки) и размер платежей, какие были предусмотрены первоначальным графиком платежей по договору займа.

По вопросам 6.1 и 6.2.

Согласно пунктам 3 и 4 части 9 статьи 6 Закона № 106-ФЗ если не установлено иное, документами, подтверждающими соблюдение условия о снижении дохода заемщика, могут являться в том числе листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с

законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца, а также иные документы, свидетельствующие о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа)).

В соответствии со статьей 183 Трудового кодекса Российской Федерации при временной нетрудоспособности работодатель выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности в соответствии с федеральными законами. Размеры пособий по временной нетрудоспособности и условия их выплаты устанавливаются федеральными законами.

Частью 1 статьи 7 Федерального закона от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» размеры пособия по временной нетрудоспособности установлены в зависимости от страхового стажа работника в процентах к его среднему заработку.

Таким образом, в отдельных случаях в результате временной нетрудоспособности доход заемщика может снизиться.

В качестве иных документов, подтверждающих снижение доходов заемщика, могут рассматриваться любые документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей. Поскольку перечень таких иных документов не установлен, микрофинансовая организация вправе самостоятельно определить их виды и количество.

Обращаем внимание, что кредитор не вправе запрашивать у заемщика дополнительное подтверждение снижения дохода, если представленные в соответствии с пунктами 1-3 части 9 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщиком документы подтверждают указанное обстоятельство.

Также отмечаем, что Закон № 106-ФЗ не содержит требований к форме представления заемщиком документов, подтверждающих снижение его дохода.

По вопросам 7.1 и 7.2.

Согласно части 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ условие о снижении дохода заемщика считается соблюденным, пока не доказано иное. Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия о снижении его дохода. В этом случае заемщик обязан представить указанные документы не позднее 90 дней после дня представления им кредитором требования о предоставлении льготного периода. В случае непредставления заемщиком в установленный срок документов, подтверждающих соблюдение условия о снижении дохода заемщика, срок их представления продлевается кредитором на 30 дней при наличии у заемщика уважительных причин непредставления таких документов в установленный срок, о которых заемщик должен известить кредитора.

Непредставление заемщиком указанных документов до окончания предусмотренного частью 6 статьи 6 Закона № 106-ФЗ предельного срока рассмотрения кредитором требования заемщика не является основанием для отказа заемщику в изменении условий кредитного договора (договора займа). Кредитор обязан не позднее пяти дней после дня представления заемщиком документов, подтверждающих снижение его дохода, или после дня получения информации по своему запросу в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ рассмотреть указанные документы (информацию) и в случае, если такие документы (информация) подтверждают соблюдение условия о снижении дохода заемщика, направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода. Кредитор направляет заемщику указанное уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена

кредитору заемщиком. В случае направления кредитором заемщику уведомления о подтверждении установления льготного периода или в случае, если кредитор не воспользовался предусмотренным частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ правом в течение 60 дней после дня получения требования заемщика о предоставлении льготного периода, установление льготного периода признается подтвержденным.

При этом в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор вправе запросить информацию, подтверждающую соблюдение условия о снижении дохода заемщика, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. Кредитор, направивший указанный запрос, не вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия о снижении его дохода. Согласие заемщика на предоставление указанной информации считается полученным с момента направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода. Кредитор обязан проинформировать заемщика о факте направления указанного запроса, а также о содержании полученной по запросу информации, *если* она указывает на несоответствие представленного заемщиком требования о предоставлении льготного периода условию о снижении дохода заемщика. В этом случае заемщик вправе представить документы, подтверждающие условие о снижении его дохода, в срок, предусмотренный частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Кредитор, *направивший* запрос в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, не вправе запрашивать у заемщика информацию, подтверждающую снижение его дохода, даже если ответ на запрос кредитором не получен или получен отказ в предоставлении соответствующей информации. При этом за заемщиком сохраняется право представить кредитору соответствующие документы.

По вопросу 8.1.

Законом № 106-ФЗ не предусмотрено право заемщика на изменение срока действия льготного периода после даты его установления. При этом заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода в порядке, установленном частью 15 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

По вопросам 9.1 и 13.1.

В соответствии с частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе в *любой* момент времени *в течение* льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

В течение льготного периода при погашении заемщиком всей суммы основного долга оставшаяся сумма задолженности по договору потребительского займа погашается в соответствии с очередностью, установленной частью 20 статьи 5 Закона № 353-ФЗ.

В случае если после установления льготного периода кредитор получит информацию об отсутствии снижения дохода заемщика, льготный период считается неустановленным, а досрочное погашение заемщиком суммы займа осуществляется в порядке, установленном ГК РФ и Законом № 353-ФЗ.

Согласно пункту 2 статьи 408 ГК РФ кредитор, принимая исполнение, обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в соответствующей части.

По вопросу 10.1.

В соответствии с частью 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. Дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению с требованием о предоставлении льготного периода.

Таким образом, в случае осуществления заемщиком платежа в день, который впоследствии, исходя из требования заемщика, включается в льготный период, кредитор должен произвести с заемщиком перерасчет с учетом части 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ. Обязанность кредитора вернуть заемщику перечисленные в качестве такого платежа денежные средства Законом № 106-ФЗ не установлена.

По вопросу 11.1.

Законом № 106-ФЗ не предусмотрено исключение из сферы его действия договоров потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, соответствующих критериям, установленным статьей 6.2 Закона № 353-ФЗ.

Начисление процентов по таким договорам в течение льготного периода осуществляется с соблюдением ограничений, предусмотренных статьей 6.2 Закона № 353-ФЗ.

По вопросам 12.1 и 12.2.

При предоставлении заемщику льготного периода по договору потребительского займа, заключенному на срок до года, в соответствии с Законом № 106-ФЗ кредитор обязан соблюдать ограничения, установленные частями 23, 24 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ). Если на дату начала льготного периода или в течение льготного периода фиксируемая сумма платежей достигла максимального ограничения, установленного частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, начисление процентов по такому договору прекращается.

Порядок погашения задолженности по договору займа при предоставлении льготного периода установлен частью 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ. Также обращаем внимание на предусмотренное частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ право заемщика досрочно погасить всю сумму займа или ее часть.

По вопросу 14.1.

Закон № 106-ФЗ не устанавливает требований к очередности погашения задолженности заемщика в случае наличия нескольких заключенных с ним договоров займа, по одному из которых заемщику предоставлен льготный период. Вместе с тем полагаем необходимым совершение кредитором действий, направленных на выяснение намерения заемщика по осуществлению платежа. В случае неполучения от заемщика соответствующей информации рекомендуем руководствоваться положениями статьи 319.1 ГК РФ.

По вопросу 15.1.

Согласно пункту 2 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ условие о сроке действия договора потребительского кредита (займа) и сроке возврата потребительского кредита (займа) включается в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Исходя из части 1 статьи 6 Закона №106-ФЗ, заемщик имеет право обратиться к кредитору с требованием о предоставлении ему льготного периода по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с Законом № 106-ФЗ в *любой* момент до истечения *срока действия* такого договора.

Одновременно с этим информируем, что Закон № 106-ФЗ не предусматривает ограничения права заемщика на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в зависимости от наличия и продолжительности просроченной задолженности.

По вопросам 16.1-16.3.

В соответствии с частью 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в случае непредставления заемщиком по запросу кредитора документов, подтверждающих снижение его дохода, в срок, предусмотренный частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, либо в случае, если представленные заемщиком документы не подтверждают снижение дохода заемщика, либо в случае, если

информация, полученная кредитором по его запросу в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, указывает на несоответствие представленного заемщиком требования о предоставлении льготного периода условию о снижении его дохода, и представленные заемщиком документы не подтверждают соблюдение условия о снижении дохода заемщика, либо такие документы не представлены заемщиком в срок, предусмотренный частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода. Кредитор направляет заемщику указанное уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

Таким образом, полагаем, что, если кредитор имеет достаточные основания полагать, что документы, предоставленные заемщиком в качестве подтверждения снижения его дохода, являются поддельными и, соответственно, не подтверждают снижение дохода, кредитор вправе направить заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода. В случае направления заемщику такого уведомления до истечения срока, предусмотренного частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ для предоставления подтверждающих снижение дохода заемщика документов, у кредитора не возникает обязанности повторно запрашивать такие документы.

Частью 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ не установлен срок для направления заемщику уведомления о неподтверждении установления льготного периода. Вместе с тем полагаем возможным при направлении такого уведомления руководствоваться сроком, установленным частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

По вопросу 17.1.

Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений в отношении целей, на которые индивидуальному предпринимателю были предоставлены денежные средства в рамках заключенного им кредитного договора (договора займа).

В связи с этим заемщик, обладающий статусом индивидуального предпринимателя и получивший заем на предпринимательские цели, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода на основании статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

По вопросам 18.1, 24.1-24.3.

Законом № 86-ФЗ Банк России не наделен правом толкования положений постановлений Правительства Российской Федерации.

Порядок обращения лиц в организации, указанные в части 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, определяется данными организациями самостоятельно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Обращаем внимание, что в рамках федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» доступен сервис, позволяющий финансовым организациям получать необходимые для предоставления льготного периода документы заемщика в электронном виде².

При этом полагаем, что заемщик вправе представлять любые документы, выданные государственными органами и организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, индивидуальными предпринимателями, а также любые иные документы, подтверждающие факт получения и снижения размера полученного заемщиком дохода.

По вопросу 19.1.

Условие о снижении дохода заемщика, предусмотренное в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, считается соблюденным, пока не доказано иное.

² Подробнее см. пресс-релиз Банка России от 21.05.2020 (<https://cbr.ru/press/event/?id=6761>)

В соответствии с положениями части 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия о снижении его дохода.

В случае, если кредитор воспользовался своим правом на запрос у заемщика документов, то после получения таких документов и их проверки кредитор обязан направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода либо об отказе в установлении льготного периода. При этом Закон № 106-ФЗ не содержит запрета в отношении возможности проверки кредитором предоставленных заемщиком сведений посредством направления запроса в государственные органы и/или внебюджетные фонды.

У кредитора также есть возможность запросить информацию, подтверждающую соблюдение условия о снижении дохода заемщика, в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. При этом согласно части 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор, направивший соответствующий запрос в уполномоченные органы, не вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие снижение его дохода.

По вопросу 20.1.

Согласно части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ *в течение* льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа), и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту).

Принимая во внимание право заемщика обратиться к кредитору с требованием о предоставлении ему льготного периода в любой момент до истечения *срока действия* такого договора, если на дату обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода договор продолжает действовать, кредитор обязан предоставить льготный период по такому договору.

По вопросам 21.1 и 21.2.

Исходя из требований части 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, если кредитор не воспользовался правом в течение 60 дней после дня получения требования заемщика запросить у него документы, подтверждающие снижение дохода, льготный период считается подтвержденным. Обязанность кредитора уведомить об этом заемщика частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ не предусмотрена. Порядок действий кредитора в случае самостоятельной проверки сведений о снижении дохода заемщика установлен частью 8 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

По вопросам 22.1 и 22.2.

Предусмотренное частями 6-8, 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ право кредитора осуществлять взаимодействие с заемщиком использованием средств подвижной радиотелефонной связи предполагает в том числе возможность направления соответствующих уведомлений в форме SMS-сообщений по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком. При этом отмечаем, что в соответствии с частями 6-8, 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по общему правилу уведомления направляются заемщику способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика о предоставлении льготного периода было заявлено при помощи средств подвижной радиотелефонной связи, то уведомления направляются *также (дополнительно)* при помощи указанных средств.

По вопросу 23.1.

Часть 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ не устанавливает требований к виду деятельности (основной или дополнительный), осуществляемой заемщиком, являющимся субъектом МСП.

Дополнительно обращаем внимание, что в настоящее время организована работа по подготовке и доведению до участников финансового рынка позиции Банка России по вопросам применения Закона № 106-ФЗ. Соответствующие материалы размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»³.

Просим довести указанную информацию до сведения микрофинансовых организаций, являющихся членами СРО «МиР».

Заместитель директора
Департамента
микрофинансового рынка

Е.Д. Романова

³ http://www.cbr.ru/explan/measures_support_citizens_economy.