

Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.2,
оф.538

info@npmir.ru, www.npmir.ru

тел.: (495) 258-8705

Директору Департамента микрофинансового рынка

И.А.Кочеткову

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12

Исх.№ 510 от 08.05.2020

Об исполнении требований о кредитных каникулах

Уважаемый Илья Александрович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») объединяет ведущих участников российского микрофинансового рынка.

3 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 03.04.2020 N 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 – ФЗ №106).

Данный закон установил порядок предоставления заемщикам по договорам потребительского займа кредитных каникул (льготного периода).

В связи с получением многочисленных вопросов СРО «МиР» просит разъяснить порядок применения норм указанного закона в части кредитных каникул.

1. В соответствии с частью 30 статьи 6 ФЗ №106 со дня получения заемщиком уведомления о неподтверждении установления льготного периода условия договора займа признаются неизменными.

Правильно ли мы понимаем, что:

1.1. кредитору не нужно пересдавать всю отчетность, предоставленную в Банк России за период, в котором был установлен льготный период, а в форму отчетности будут внесены изменения, позволяющие отразить отмену льготного периода?

1.2. все платежи, произведенные заемщиком с даты направления кредитором заемщику уведомления об изменении условий кредитного договора до даты получения заемщиком уведомления о неподтверждении установления льготного периода, подлежат сторнированию и учитываются в качестве исполнения первоначальных условий данного договора (действовавших на дату получения кредитором требования заемщика об изменении условий договора)?

2. В соответствии с частью 12 статьи 6 ФЗ №106 в случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней после направления требования о предоставлении кредитных каникул уведомления об изменении условий договора 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.

Правильно ли мы понимаем, что:

2.1. с учетом требования части 6 статьи 6 ФЗ №106 если в соответствии с договором займа обмен сообщениями между кредитором и заемщиком осуществляется посредством почтовых/курьерских служб в бумажной форме и требование заемщика о предоставлении кредитных каникул было направлено кредитору без использования средств подвижной радиотелефонной связи, то установленный частью 12 статьи 6 ФЗ №106 десятидневный срок считается истекшим, если кредитор не передал ответ для заемщика в почтовую/курьерскую службу в течение 10-ти дней с момента получения соответствующего требования от заемщика?

2.2. в случае получения от заемщика нескольких требований о предоставлении льготного периода в отношении одного договора потребительского займа, срок ответа на которые не истек, в работу принимается только первое полученное кредитором, а остальные не учитываются для целей выполнения требований ФЗ №106?

3. В соответствии с частью 18 статьи 6 ФЗ №106 в течение срока действия льготного периода на размер основного долга начисляются проценты по ставке, равной двум третям от среднерыночного значения полной стоимости кредита на день направления заемщиком требования о предоставлении кредитных каникул.

3.1. Правильно ли мы понимаем, что с учетом части 16 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» не будет нарушением начисление в течение срока действия льготного периода процентов на размер основного долга по процентной ставке менее, чем установленная частью 18 статьи 6 ФЗ 106?

4. В соответствии с частью 19 статьи 6 ФЗ №106 по окончании льготного периода срок возврата займа продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Согласно п.20 ст.6 ФЗ №106 по окончании льготного периода сначала погашаются обязательства заемщика по договору займа применительно к оставшемуся после льготного периода сроку действия договора, а затем – обязательства по уплате процентов и пени, начисленных за период льготного периода и не уплаченных до начала льготного периода. При этом количество и периодичность платежей должны соответствовать первоначальным условиям договора.

4.1. Правильно ли мы понимаем, что в отношении договоров потребительского займа, предусматривавших единовременное погашение суммы займа и суммы процентов:

а) после окончания льготного периода для определения нового срока возврата по договору займа необходимо к первоначальному сроку возврата по договору прибавить срок льготного периода? Таким образом, у заемщика после окончания льготного периода для полного погашения задолженности по договору будет такой же период, какой оставался для полного погашения займа до начала льготного периода?

б) после окончания льготного периода суммы, предусмотренные частями 18, 14 и 19 статьи 6 ФЗ №106, уплачиваются заемщиком одновременно?

4.2. Правильно ли мы понимаем, что в отношении договоров потребительского займа, предусматривавших погашение займа аннуитетными платежами:

а) после окончания льготного периода для определения нового срока возврата по договору займа необходимо определить общее количество аннуитетных платежей, необходимых для полного погашения займа с учетом того, что:

- размер аннуитетного платежа, предусмотренный первоначальными условиями договора, не меняется;

- периодичность аннуитетных платежей, предусмотренная первоначальными условиями договора, не меняется;

- после окончания льготного периода первый аннуитетный платеж производится в срок, аналогичный сроку, равному периоду между датой начала льготного периода и датой следующего за ней аннуитетного платежа по первоначальным условиям договора;

- дата платежей сумм, предусмотренных частями 18 и 14 статьи 6 ФЗ №106, в графике

платежей стоит после дат погашения суммы, указанной в части 19 статьи 6 ФЗ №106.

Таким образом, у заемщика после окончания льготного периода для полного погашения задолженности по договору при отсутствии платежей во время льготного периода будет больший период по сравнению с тем, какой оставался для полного погашения займа до начала льготного периода?

5. В соответствии с частью 14 статьи 6 ФЗ №106 сумма процентов, неустойки, не оплаченные заемщиком до начала льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода. Оплачивается эта сумма после погашения заемщиком обязательств по части 19 статьи 6 ФЗ №106 (согласно части 20 статьи 6 ФЗ №106).

При этом в соответствии с частью 20 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» задолженность по основному долгу выплачивается во вторую очередь после задолженности по процентам.

5.1. Правильно ли мы понимаем, что по договорам потребительского займа, предусматривающим погашение займа аннуитетными платежами, задолженность по основному долгу, имеющаяся на начало льготного периода, выплачивается в сроки, предусмотренные частью 20 статьи 6 ФЗ №106, для платежей, предусмотренных частью 14 статьи 6 ФЗ №106?

6. В соответствии с п.2 части 1 статьи 6 ФЗ №106 обязательным условием для предоставления кредитных каникул является определенное снижение дохода заемщика. При этом часть 9 статьи 6 ФЗ №106 устанавливает примерный перечень документов, которые подтверждают выполнение данного условия, а часть 29 статьи 6 ФЗ №106 перечисляет основания для признания заемщика не соответствующего обязательному условию о снижении дохода.

Правильно ли мы понимаем, что:

6.1. листок нетрудоспособности и выписка о регистрации гражданина в качестве безработного сами по себе не свидетельствуют о снижении дохода на 30 и более процентов?

6.2. кредитор самостоятельно устанавливает требования к форме предоставления документов, подтверждающих снижение дохода заемщика и в случае несоответствия предоставленных заемщиком документов установленной кредитором форме документы считаются непредоставленными?

7. В соответствии с частью 8 статьи 6 ФЗ №106 кредитор вправе запросить информацию, подтверждающую снижение дохода заемщика, в ИФНС, ПФ РФ, ФСС РФ или ФМС РФ. При этом кредитору запрещено запрашивать у заемщика документы, подтверждающие снижение дохода, если кредитор обратился за получением данной информации в указанные выше организации. Вместе с тем в случае получения кредитором ответа из данных организаций о несоответствии заемщика условию о снижении дохода заемщик вправе представить документы, подтверждающие снижение его дохода в определенном размере.

Часть 7 статьи 6 ФЗ №106 предусматривает девятистодневный срок для предоставления заемщиком кредитору подтверждающих документов, данный срок начинается течь со дня предъявления заемщиком кредитору требования о предоставлении кредитных каникул. А согласно статье 12 Федерального закона от 02.05.2006 N 59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации" (далее – ФЗ №59) государственные органы должны рассматривать обращения в срок, не превышающий 30 дней.

Правильно ли мы понимаем, что:

7.1. в случае не получения ответа из указанных органов на запрос кредитора в установленный ФЗ №59 срок или получения от них отказа в предоставлении информации кредитор по аналогии с указанным в части 8 статьи 6 ФЗ №106 алгоритмом обязан проинформировать заемщика об этом и заемщик вправе предоставить подтверждающие снижение дохода документы до истечения 120 дней (90 дней в общем порядке+30 дней по уважительной причине) с даты получения кредитором требования заемщика по предоставлении кредитных каникул?

7.2. непредоставление заемщиком документов, подтверждающих определенное снижение дохода, в случаях, указанных в части 8 статьи 6 ФЗ №106 (включая случаи отказа государственных органов в предоставлении документов и истечения срока ответа государственных органов на запрос кредитора), в сроки, указанные в части 7 статьи 6 ФЗ №106, является основанием для направления кредитором заемщику уведомления о неподтверждении установления льготного периода?

Если это не так, то каким образом кредитор может реализовать свое право на доказывание несоответствия заемщика требованиям части 2 статьи 6 ФЗ №106, установленное частью 7 статьи 6 ФЗ №106, в случаях отказа указанных в части 8 статьи 6 ФЗ №106 органов и организаций в предоставлении ответа на запрос кредитора или при отсутствии ответа от них по истечении установленного ФЗ №59 срока?

8. В соответствии с частью 8 статьи 6 ФЗ №160 заемщик вправе определить длительность льготного периода. В течение срока действия льготного периода заемщик вправе прекратить действие льготного периода (часть 15 статьи 6 ФЗ №106) или досрочно погасить сумму займа без прекращения льготного периода (часть 16 статьи 6 ФЗ №106).

При этом заемщик вправе воспользоваться льготным периодом только один раз по одному договору потребительского займа (см. http://cbr.ru/faq/support_measures/, ответ на вопрос «На какой срок и сколько раз можно получить кредитные каникулы?»).

Правильно ли мы понимаем, что:

8.1. после установления льготного периода заемщик не вправе изменять срок действия льготного периода?

8.2. после завершения льготного периода, предоставленного на срок менее 6 месяцев, кредитор не обязан по запросу заемщика предоставлять в рамках этого же договора второй льготный период на срок разницы с 6-ю месяцами?

8.3. после прекращения льготного периода по инициативе заемщика повторно по этому же договору льготный период не устанавливается?

9. В соответствии с частью 30 статьи 6 ФЗ №106 со дня получения заемщиком уведомления о неподтверждении установления льготного периода условия договора займа признаются неизменными. При этом максимальный срок для получения подтверждения от заемщика составляет 120 дней, а предоставление подтверждающих документов является обязанностью заемщика (часть 7 статьи 6 ФЗ №106). В соответствии с частью 1 ст.408 ГК РФ обязательство прекращается надлежащим исполнением.

9.1. Правильно ли мы понимаем, что при погашении заемщиком задолженности по договору займа в полном объеме после получения заемщиком уведомления об изменении условий договора займа заемщик не считается надлежащим образом исполнившим обязательство до истечения срока для получения уведомления кредитора о подтверждении льготного периода (часть 7 статьи 6 ФЗ №106), и кредитор вправе не выдавать заемщику справку о погашении задолженности до завершения процесса проверки подтверждающих снижение дохода заемщика документов в порядке, установленном статьей 6 ФЗ №106?

Если это не так, то на каком основании кредитор вправе отменить ранее возникшее изменение условий договора (льготный период) и пересчитать задолженность, если заемщик в соответствии с такими условиями осуществил полное погашение займа в период после получения уведомления об изменении условий договора, но до получения уведомления о неподтверждении установления льготного периода?

10. В соответствии с частью 4 статьи 6 ФЗ №106 заемщик вправе установить дату начала льготного периода на 14 дней, предшествующих обращению с требованием к кредитору. При этом последствия начала льготного периода перечислены в части 14 статьи 6 ФЗ №106.

10.1. Правильно ли мы понимаем, что в случае если в течение 14 дней до даты обращения заемщика к кредитору для установления льготного периода заемщиком был внесен платеж в счет погашения задолженности по договору займа и заемщик установил дату начала льготного периода как дату, предшествующую данному платежу, то:

а) у кредитора не возникает обязанности по возврату данного платежа заемщику;

б) данный платеж засчитывается в качестве погашения обязательства заемщика по

основному долгу в соответствии с частью 16 статьи 6 ФЗ №106.

11. В соответствии со статьей 6.2. Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» на договоры потребительского займа, заключенные на срок до 15 дней суммой не более 10 тысяч рублей, не распространяется ограничение по максимальному размеру полной стоимости займа и максимальному размеру дневной процентной ставки, если, в частности, максимальная сумма платежей по договору не превышает 30% суммы займа и договор содержит условие о запрете увеличения срока возврата.

Однако согласно части 18 статьи 6 ФЗ №106 в течение срока действия льготного периода на размер суммы займа начисляется процентная ставка, равная 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости займа соответствующего периода, а согласно части 19 статьи 6 ФЗ №106 после окончания срока льготного периода срок возврата займа продлевается.

11.1. Правильно ли мы понимаем, что норма статьи 6 ФЗ №106 не распространяется на договоры, указанные в статье 6.2. Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в связи с ее невыполнимостью для таких договоров и тем, что статья 6.2. Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» не содержит указания на возможность установления иных условий регулирования таких договоров иными федеральными законами?

Если это не так, то на каком основании производится начисление процентной ставки в течение льготного периода, если задолженность по первоначальным условиям договора равна максимальной сумме платежей (30% от суммы займа)?

12. В соответствии с частью 24 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по договору потребительского займа, срок возврата займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов и мер ответственности после того, как сумма таких платежей достигнет полутора кратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

Формулировка данной нормы не предполагает возможности для других законов устанавливать из нее исключения.

В соответствии с частью 18 статьи 6 ФЗ №106 в течение льготного периода на сумму займа начисляются проценты по ставке, равной двум третям от среднерыночного значения полной стоимости кредита.

А после окончания льготного периода начисление процентов возобновляется (часть 19 статьи 6 ФЗ №106). При этом в соответствии с частью 13 статьи 6 ФЗ №106 условия договора потребительского займа считаются измененными только на время льготного периода.

Таким образом, в случае достижения в течение срока льготного периода максимальной суммы переплаты, установленной частью 24 статьи 5 ФЗ «О потребительском кредите (займе)», начисление процентов по части 19 статьи 6 ФЗ №106 будет нарушать права потребителей финансовых услуг. Оснований для прощения долга в части исполнения договора потребительского займа, не относящегося к действию льготного периода, у кредитора нет.

Часть 4 статьи 8 ФЗ №106 предусматривает обратную силу для данного федерального закона, распространяя его на договоры, заключенные до вступления его в силу.

В соответствии с частью 1 статьи 54 Конституции Российской Федерации закон, устанавливающий или отягчающий ответственность, обратной силы не имеет.

12.1. Правильно ли мы понимаем, что норма статьи 6 ФЗ №106 не распространяется на договоры, указанные в части 24 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», если на момент получения кредитором требования о предоставлении льготного периода расчетная сумма процентов и мер ответственности, начисленных по договору займа до получения такого требования и подлежащих начислению в течение запрошенного льготного периода, достигает установленную частью 24 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» максимальную сумму переплаты, а также если на момент получения кредитором такого требования максимальная сумма переплаты уже достигнута по договору?

Если это не так, то на каком основании производится начисление процентов в течение льготного периода и после его окончания при достижении максимальной суммы переплаты, предусмотренной частью 24 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»?

12.2. Если после достижения максимальной суммы переплаты, предусмотренной частью 24 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», начисление процентов и мер ответственности не допускается, то на каком основании кредитор списывает данную задолженность заемщика по договору займа?

13. Часть 20 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» устанавливает очередность погашения задолженности по договору потребительского займа, в соответствии с которой разные очереди установлены для погашения текущего платежа по основной сумме займа и по оплате задолженности по основной сумме займа, аналогичное правило установлено для осуществления текущей оплаты процентов и задолженности по процентам.

При этом часть 16 статьи 6 ФЗ №106 устанавливает, что во время льготного периода все платежи, производимые заемщиком, направляются в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу. Но условия договора займа считаются измененными только на время действия льготного периода (часть 13 статьи 6 ФЗ №106).

Таким образом, указанная норма части 16 статьи 6 ФЗ №106 меняет только местоположение платежей по оплате основного долга в общем правиле очередности платежей, установленном частью 20 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». При этом часть 20 статьи 6 ФЗ №106, устанавливающая очередность погашения после окончания льготного периода, не применима для определения очередности погашения в течение льготного периода.

13.1. Правильно ли мы понимаем, что все платежи, осуществляемые заемщиком во время льготного периода, должны учитываться в счет погашения задолженности по договору потребительского займа в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (задолженность по основному долгу, дата оплаты которой наступила до даты начала льготного периода);
- 2) сумма основного долга за текущий период платежей (сумма основного долга, дата оплаты которой на дату начала льготного периода не наступила);
- 3) задолженность по процентам (задолженность по процентам, дата оплаты которой наступила до даты начала льготного периода);
- 4) неустойка (штраф, пеня) (сумма мер ответственности, зафиксированных на дату начала льготного периода);
- 5) проценты, начисленные за текущий период платежей (сумма процентов, предусмотренных частью 18 статьи 6 ФЗ №106);
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

14. В соответствии с частью 3 статьи 319.1 ГК РФ в случаях, когда должник не указал, в счет какого из однородных обязательств осуществлено исполнение, преимущество имеет то обязательство, срок исполнения которого наступил или наступит раньше, либо, когда обязательство не имеет срока исполнения, то обязательство, которое возникло раньше.

Согласно части 20 статьи 6 ФЗ №106 сумма процентов и мер ответственности, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода и оплачивается после погашения обязательств по договору займа.

14.1. Правильно ли мы понимаем, что при наличии у одного заемщика нескольких договоров займа у одного кредитора, то в случае если по одному из займов установлен льготный период, при получении кредитором в течение такого льготного периода платежа без указания информации о договоре, в погашение которого платеж направлен, кредитор учитывает такой платеж в счет исполнения по договору, по которому льготный период не установлен?

15. ФЗ №106 не вносит изменений ни в ГК РФ, ни в ФЗ «Об исполнительном

производстве». Поэтому обращение заемщика с требованием о предоставлении льготного периода не является основанием ни для возвращения искового заявления/заявления о вынесении судебного приказа, ни для отказа в принятии/оставления без движения/оставления без рассмотрения искового заявления, ни для отложения/приостановления/прекращения производства по делу.

15.1. Правильно ли мы понимаем, что норма статьи 6 ФЗ №106 не применяется к договорам потребительского займа, в отношении взыскания задолженности, по которым кредитор в установленном законом порядке подал исковое заявление/заявление о вынесении судебного приказа до получения требования заемщика о предоставлении льготного периода?

16. В соответствии с частью 7 статьи 6 ФЗ №106 в случае истребования кредитором у заемщика документов, подтверждающих снижение среднемесячного дохода заемщика, заемщик обязан предоставить такие документы в течение 90 дней. При получении данных документов от заемщика кредитор обязан в течение 5 дней их рассмотреть и направить заемщику уведомление о подтверждении установленного льготного периода.

При этом согласно части 29 статьи 6 ФЗ №106 кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода, если заемщик не предоставил подтверждающие снижение дохода заемщика документы в установленный частью 7 статьи 6 ФЗ №106 срок или такие документы не подтверждают снижение дохода заемщика в необходимом размере.

Правильно ли мы понимаем, что:

16.1. предоставление заемщиком поддельных документов, подтверждающих снижение его дохода, является основанием для направления кредитором уведомления о неподтверждении установленного льготного периода (такие документы считаются не предоставленными)?

16.2. при предоставлении заемщиком кредитором поддельных документов, подтверждающих снижение его дохода, а также при предоставлении заемщиком кредитором документов, не подтверждающих снижение дохода заемщика в необходимом размере, кредитор не обязан повторно запрашивать у заемщика документы, подтверждающие снижение дохода последнего в необходимом размере, если срок для предоставления таких документов, установленный частью 7 статьи 6 ФЗ №106 не истек?

16.3. для определения срока направления заемщику уведомления о неподтверждении установленного льготного периода можно использовать по аналогии сроки, установленные в иных частях статьи 6 ФЗ №106 в отношении уведомления заемщика – 5 дней, отсчитывая их либо с момента предоставления документов, либо с момента истечения срока для предоставления документов?

17. Согласно части 1 статьи 6 ФЗ № 106 с требованием о предоставлении льготного периода к кредиторам могут обратиться только заемщики-физические лица, заключившие договор потребительского займа. В соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» договоры потребительского займа заключаются в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

17.1. Правильно ли мы понимаем, что индивидуальный предприниматель, получивший заем на предпринимательские нужды, не имеет права обратиться с заявлением на приостановление исполнения обязательств по договору потребительского займа в соответствии со ст.6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ?

18. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 436 «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)» (далее – Постановление Правительства РФ №436) заемщик предоставляет кредитором подтверждающие снижение его дохода документы посредством СМЭВ с помощью "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)".

18.1. Правильно ли мы понимаем, что осуществление кредитором права на

самостоятельное обращение в указанные в части 8 статьи 6 ФЗ №106 органы и организации будет организовано в ином порядке? Если да, то в каком порядке и когда такой порядок будет установлен?

Если нет, то каким образом кредитор может доказать, что обращение заемщика через СМЭВ для предоставления кредитору документов не является запросом кредитора, адресованным в рамках части 8 статьи 6 ФЗ №106 и потому не влечет обязанность кредитора сообщить заемщику о содержании полученной по запросу информации и предложить предоставить иные подтверждающие снижение дохода заемщика документы?

19. В соответствии с частью 8 статьи 6 ФЗ №106 кредитор, направивший запрос в государственные органы для получения информации, подтверждающей снижение доходов заемщика, не вправе запрашивать соответствующие документы у заемщика.

Вместе с тем согласно части 7 статьи 6 ФЗ №106 кредитор обязан в течение 5 дней после получения документов от заемщика их рассмотреть и направить уведомление о подтверждении установленного льготного периода.

19.1. Правильно ли мы понимаем, что после направления заемщику запроса о предоставлении подтверждающих документов кредитор вправе сделать аналогичный запрос в порядке, установленном частью 8 статьи 6 ФЗ №106 без обязанности уведомлять о таком запросе заемщика?

Если это не так, то как кредитор может проверить подлинность предоставленных заемщиком данных для того, чтобы принять решение о соответствии или несоответствии заемщика требованиям пункта 2 части 1 статьи 6 ФЗ №106?

20. В соответствии с частью 14 статьи 6 ФЗ №106 в течение льготного периода не допускается предъявление требований о досрочном исполнении обязательств по договору потребительского займа.

Согласно статье 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в случае определенного нарушения обязательств заемщиком кредитор вправе потребовать досрочного исполнения обязательств.

20.1. Правильно ли мы понимаем, что в случае предъявления заемщиком кредитору требования о предоставлении льготного периода после предъявления кредитором заемщику законного требования о досрочном исполнении обязательств льготный период устанавливается применительно к срокам исполнения обязательства, установленным требованием о досрочном исполнении?

21. В соответствии с частью 7 статьи 6 ФЗ №106 если в течение 60 дней после дня получения требования заемщика о предоставлении льготного периода кредитор не воспользовался предусмотренным настоящей частью правом, установление льготного периода признается подтвержденным.

Правильно ли мы понимаем, что:

21.1. установление льготного периода не считается подтвержденным, если в указанный 60-тидневный срок кредитор обратился с запросом информации в порядке, предусмотренном частью 8 статьи 6 ФЗ №106, и не получил в указанный срок ответ или полученный ответ не подтверждает снижение дохода заемщика в необходимом размере?

21.2. Кредитор не обязан уведомлять заемщика о подтверждении льготного периода в силу истечения указанного 60-ти дневного срока?

22. В соответствии с частями 6, 7, 8, 29 кредитор направляет заемщику уведомление по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи.

Правильно ли мы понимаем, что:

22.1. направление кредитором уведомления на абонентский номер заемщика в форме смс является направлением уведомления с использованием средств подвижной радиотелефонной связи?

22.2. в случае доставки смс с уведомлением по причинам, не связанным с действиями кредитора/телефонного оператора, обязанность кредитора по направлению уведомления будет считаться выполненной?

23. В соответствии с частью 1 статьи 7 ФЗ №106 право на получение льготного

периода имеет заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации.

23.1. Правильно ли мы понимаем, что если заемщик только в отношении дополнительного вида деятельности относится к отраслям, определенным Правительством Российской Федерации, а в отношении своего основного вида деятельности (согласно Устава) не относится к таким отраслям, то такой заемщик не соответствует требованиям части 1 статьи 7 ФЗ №106?

24. Абзац 3 пункта 2 Методики, утвержденной Постановлением Правительства РФ №436, устанавливает, что среднемесячный доход заемщика за 2019 год рассчитывается на основании сведений, предоставленных федеральными органами исполнительной власти, государственными внебюджетными фондами Российской Федерации заемщику для их последующей передачи по запросу заинтересованному кредитору, подключенному к СМЭВ, с использованием информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)».

В соответствии с пунктом 3 данной Методики среднемесячный доход заемщика за 2019 год рассчитывается на основании документов, предоставленных заемщиком без использования СМЭВ и «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» только при отсутствии у кредитора технической возможности получить сведения, указанные в абзацах 5 и 6 пункта 2 этой Методики, в электронном виде.

В абзаце 5 и 6 пункта 2 указанной Методики содержатся только сведения, предоставляемые Пенсионным Фондом РФ.

При этом получение сведений, указанных в абзаце 4 пункта 2 Методики (предоставляемых Федеральной налоговой службой), за 2020 год технически невозможно для всех кредиторов в связи с отсутствием таких данных за 2020 год в базе данных Федеральной налоговой службы.

Согласно абзацу 4 пункта 9 статьи 6 ФЗ №106 перечень документов, подтверждающих снижение среднедушевого дохода заемщика, является открытым.

Правильно ли мы понимаем, что:

24.1. для расчета среднедушевого дохода заемщика за 2019 год перечень видов оцениваемых доходов и подтверждающих их документов строго ограничен Постановлением Правительства РФ №436?

24.2. для расчета среднедушевого дохода за 2019 год нельзя использовать справки 2-НДФЛ, выданные заемщику организациями (индивидуальными предпринимателями), выплачивающими заемщику соответствующий доход в 2019 году (то есть справки в бумажной форме, без использования СМЭВ и «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)»)?

24.3. для сравнения среднедушевого дохода заемщика за 2019 года с его доходом за месяц, предшествующий обращению заемщика к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, при оценке дохода за месяц, предшествующий обращению заемщика, необходимо использовать те же виды доходов, которые указаны в пункте 2 Методики, утвержденной Постановлением Правительства РФ №436?

С искренним уважением,

Директор



Е.С. Стратьева