

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЯ

от 25 апреля 2022 года

О ПРИМЕНЕНИИ СТАТЬИ 7¹ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 03.04.2020 № 106-ФЗ

01. Применяются ли положения статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ к соглашениям об овердрафте, то есть к кредитам, предоставляемым в рамках соглашений о кредитовании расчетного счета в соответствии со статьей 850 Гражданского кодекса Российской Федерации?

Согласно пункту 1 статьи 850 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом в соответствии с пунктом 15 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» указанный договор должен рассматриваться как смешанный.

Пункт 3 статьи 421 ГК РФ устанавливает, что под смешанным договором следует понимать договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами. Таким образом, договор банковского счета, предусматривающий условие об открытии овердрафта, — смешанный договор, который содержит элементы договора банковского счета и кредитного договора.

С учетом изложенного к отношениям между заемщиком и банком, связанным с предоставлением кредита, урегулированным договором о предоставлении овердрафта, положения статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ подлежат применению при соблюдении иных условий, предусмотренных указанной статьей.

02. Применяются ли положения статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ к рамочным договорам и договорам об открытии кредитной линии?

В соответствии с частью 1 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ с требованием об особом порядке начисления и уплаты процентов за пользование кредитом (займом) на условиях, установленных указанной статьей Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, к кредитору¹ вправе обратиться² заемщик — юридическое лицо, при одновременном соблюдении следующих условий³:

- указанный заемщик не относится к субъектам малого и среднего предпринимательства, а также не относится к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям, лицам, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке;
- между заемщиком и кредитором до 27.02.2022 был заключен кредитный договор (договор займа), содержащий условие о начислении процентов за пользование кредитом (займом), размер которых определяется

в зависимости от изменения предусмотренной законом или договором переменной величины (числового значения);

- сумма кредита (займа) по вышеуказанному кредитному договору (договору займа) предоставлена в рублях.

С учетом содержания части 1 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, можно сделать вывод, что если кредитный договор заключен по правилам, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации (с учетом подходов, сформированных в судебной практике⁴), до 27.02.2022 и условиями соответствующего договора предусмотрено начисление процентов за пользование кредитом, размер которых определяется в зависимости от изменения предусмотренной законом или договором переменной величины (числового значения)⁵, то к таким правоотношениям между кредитором и заемщиком⁶ может применяться статья 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

Дополнительно обращаем внимание, что применительно к кредитным договорам права заемщика, предусмотренные статьей 7¹ Федерального закона № от 03.04.2020 106-ФЗ, могут реализовываться в отношении денежных средств, которые были ему фактически предоставлены (в рублях) до даты направления заемщиком требования об установлении переходного периода.

¹ Кредитная организация, некредитная финансовая организация, которая осуществляет деятельность по предоставлению кредитов (займов), или государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

² Заемщик вправе обратиться к кредитору с указанным требованием в любой момент в течение времени действия соответствующего кредитного договора, но не позднее 01.06.2022.

³ Если иные критерии для заемщиков, при соответствии которым на них распространяется действие статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, не установлены Правительством Российской Федерации.

⁴ Пункт 12 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре», пункт 15 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета».

⁵ Если в условиях соответствующего договора имеется информация, позволяющая установить размер процентов за пользование кредитом (займом) по состоянию на 27.02.2022, в процентах годовых, которая требуется для определения значения показателя «П_{базовый}», используемого в формуле в части 8 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

⁶ Соответствующий установленным в норме требованиям.

03.Может ли длительность переходного периода при его установлении составлять менее трех месяцев, и обязан ли кредитор удовлетворить требование заемщика об установлении такого переходного периода в случае,

если согласно кредитному договору, по которому запрашивается переходный период, до конца срока кредита остается менее трех месяцев?

Правило части 2 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ относительно длительности переходного периода носит императивный характер¹. Прекращение срока действия переходного периода возможно исключительно по инициативе заемщика в соответствии с частью 7 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

Согласно части 3 данной статьи банк обязан рассмотреть требование заемщика, предусмотренное частью 1 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, и в случае его соответствия требованиям указанной статьи направить уведомление заемщику об изменении условий кредитного договора в соответствии с представленным заемщиком требованием. Перечень оснований для отказа банком заемщику в удовлетворении такого требования установлен в части 4 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ и является исчерпывающим.

Истечение срока действия кредитного договора не влияет на исполнение обязательства заемщика по уплате процентов в соответствии с частью 15 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

¹ При этом обращаем внимание, что в соответствии с частью 10 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ в случае, если в течение переходного периода размер процентов за пользование кредитом (займом), подлежащих начислению и уплате заемщиком, определенный в соответствии с частью 8 указанной статьи, превысит размер процентов за пользование кредитом (займом), определенный в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа), без учета изменений, внесенных в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ, **переходный период считается прекращенным.**

04.Какие действия должен предпринять банк, если заемщик не согласен с предложенным графиком погашения платежей, которые банк направляет заемщику в соответствии с частью 16 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ (то есть не достигнуто соглашение с заемщиком в рамках части 15 указанной статьи)?

Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ не затрагивает вопросы урегулирования разногласий, возникающих между кредитором и заемщиком при согласовании сроков и периодичности погашения процентов, начисленных в соответствии с частью 12 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

В части 16 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ речь идет о выполнении кредитором обязанности направить заемщику уточненный график платежей.

В случае если заемщик не согласен с графиком погашения платежей, направленным банком заемщику в соответствии с частью 16 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, то возникающие разногласия подлежат урегулированию в порядке, предусмотренном кредитным договором и гражданским законодательством.

05. Требуется ли в связи с предоставлением переходного периода вносить изменения в договор ипотеки, а также вносить изменения в регистрационную запись об ипотеке? Будет ли кредит считаться обеспеченным на измененных в силу статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ условиях?

Статья 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ регулирует отношения между кредитором и заемщиком — юридическим лицом и не затрагивает правоотношений с третьими лицами, в том числе с залогодателями.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 352 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) залог прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства.

Объем обеспечиваемого залогом требования определяется с учетом статьи 337 ГК РФ и статьи 3 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»¹.

При необходимости залогодатель и залогодержатель вправе заключить дополнительное соглашение к договору ипотеки.

¹ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

06. В соответствии с частью 14 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ Правительство Российской Федерации осуществляет возмещение банку 70% недополученного дохода. Просим уточнить источник компенсации оставшихся 30% выпадающих доходов банка? Вправе ли банк включить соответствующую обязанность заемщика в документацию по сделке?

С учетом положений части 14 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ в случае возмещения кредитором 70% недополученного дохода, связанного с предоставлением заемщику переходного периода, в соответствии с порядком, который будет установлен Правительством Российской Федерации, обязательства заемщика, указанные в части 12 данной статьи, считаются исполненными, что, соответственно, не предполагает увеличения суммы основного долга по кредитному договору. В таком случае правило, предусмотренное частью 15 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, об увеличении суммы основного долга и ее погашении равными платежами не применяется.

07. В соответствии с частями 1 и 14 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ Правительство Российской Федерации вправе установить иные критерии для заемщиков, при соответствии которым на них не распространяется действие указанной статьи, а также критерии и порядок возмещения кредитором недополученного дохода, связанного с предоставлением переходного периода. Каков порядок действия кредитора, если такие требования появятся после направления уведомления заемщику или в течение/по окончании переходного периода.

На основании частей 1 и 14 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ установление иных критериев для заемщиков, при соответствии которым на заемщиков не распространяется действие указанной статьи, а также порядка и критериев, при соответствии заемщика которым осуществляется возмещение кредитором 70 процентов недополученного дохода, связанного с предоставлением заемщику переходного периода, относится к компетенции Правительства Российской Федерации.

В отсутствие установленных Правительством Российской Федерации на основании части 1 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ **иных критериев** для заемщиков допустимо непосредственно руководствоваться положениями части 1 статьи 7¹ Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.
