

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирования
от 19.03.2014

В связи с принятием Федеральных законов:

- № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - ФЗ № 353-ФЗ);
- № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (далее - ФЗ № 367-ФЗ) Банк обращается с просьбой дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Включается ли в расчет Полной стоимости кредита сумма страховой премии по полису «КАСКО», где в качестве выгодоприобретателя указан Банк (это добровольное страхование, выгодоприобретатель не заемщик или его близкий родственник, страхование залога обусловлено ФЗ № 367-ФЗ (статья 343))?

2. Можно ли увеличивать процентную ставку по договору потребительского кредита, если заемщик не оформил полис «КАСКО» в соответствии с пунктом 11 статьи 7 ФЗ № 353-ФЗ, при условии, что на момент выдачи кредита в Банке не существовали условия кредитования, дающие возможность получения кредита без оформления страховки по риску «КАСКО», но с увеличенной процентной ставкой?

3. Относится ли страхование заложенного движимого имущества по риску «КАСКО» к обязательному страхованию (пункт 10 статья 7 ФЗ — № 353-ФЗ и статья 343 ФЗ - № 367-ФЗ).

4. В соответствии с пунктом 16 статьи 5 ФЗ № 353-ФЗ указано:

«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...»

В соответствии с Положением № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

«3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего Положения, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;»

а) Будет ли считаться ссуда реструктурированной (с точки зрения создания резерва) если Банк в одностороннем порядке уменьшит процентную ставку (создание более льготных условий кредитования) по договору потребительского кредита (заключенного после 01.07.14), если изначально в договоре потребительского кредита данное условие не прописано?

б) Обязательно ли прописывать в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, при наступлении каких условий Банк может уменьшить процентную ставку по потребительскому кредиту?

в) В случае уменьшения Банком процентной ставки по кредиту необходимо ли Банку подтверждение о том, что заемщик получил уведомление Банка об изменении условий договора потребительского кредита или достаточно иметь только подтверждение об отправлении такого уведомления заемщику?

Банк

(ответ ДБР от 06.06.2014 № 41-2-2-8/1120)

Ответ письмо ДБР от 06.06.2014 № 41-2-2-8/1120

Банку

на запрос от 19.03.2014

О применении норм ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Банка от 19.03.2014, направленное письмом Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу от 17.04.2014 № 12-11-6/46689, о применении норм Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

В соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 6 Закона в расчет ПСК не включаются платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

В связи с этим, независимо от обязательности условия договора потребительского кредита (займа) по заключению договора страхования транспортного средства (каско), а также, какое лицо по договору добровольного страхования предмета залога является выгодоприобретателем, платежи заемщика по такому договору страхования не следует включать в расчет ПСК.

По вопросу 2.

Последствия, невыполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней, определенные частью 11 статьи 7 Закона, в части возможности принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу), могут применяться к случаям, когда соблюдены одновременно следующие условия:

кредитором на момент заключения договора потребительского кредита (займа) предлагались сопоставимые (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условия потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования;

право кредитора на увеличение процентной ставки в случае невыполнения заемщиком условий страхования предусмотрено в договоре потребительского кредита (займа) с условием обязательного заключения заемщиком договора страхования.

По вопросу 3.

В соответствии со статьей 343 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции, вступающей в силу с 01.07.2014), если иное не предусмотрено законом или договором, залогодатель или залогодержатель в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан страховать от рисков утраты и повреждения за счет залогодателя заложенное имущество на сумму не ниже размера обеспеченного залогом требования.

Пунктом 10 статьи 7 Закона определено, что при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика.

Таким образом, страхование рисков утраты и повреждения заложенного имущества, в том числе транспортного средства по договору каско, не может быть признано обязательным в силу закона, поскольку обязанность заемщика по данному виду страхования вытекает из кредитного договора.

По вопросу 4.

Подпункт «б». В соответствии с частью 16 статьи 5 Закона 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).

Закон не содержит требований об обязательном согласовании таких условий сторонами договора потребительского кредита (займа). В то же время Закон не исключает возможность включения их в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

Подпункт «в». В соответствии с требованиями Закона кредитор 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) в порядке, установленном договором потребительского кредита (займа). Обязательное получение Банком подтверждения заемщика о получении уведомления Законом не установлено.

И.о. директора

А.Ю. Жданов