



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От \_\_\_\_\_ 06.11.2020 № \_\_\_\_\_ 03-41-1/8559  
на № 1579/06 от 12.10.2020

Президенту Российского союза  
промышленников и  
предпринимателей (РСПП),  
председателю Координационного  
совета РСПП по противодействию  
коронавирусной инфекции  
А.Н. Шохину  
[rspp@rspp.ru](mailto:rspp@rspp.ru)

Уважаемый Александр Николаевич!

Банк России в ответ на обращение Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) от 12.10.2020 № 1579/06 с просьбой рассмотреть возможность реализации дополнительных мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности и доступности финансовых ресурсов, сообщает следующее.

По предложению 1.1.

По смыслу пункта 2 статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) сумма займа, предоставленного под проценты лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца, в том числе согласия, выраженного в договоре займа. В силу статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» комиссионные вознаграждения по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В судебной практике сложился подход, признающий правомерность взимания кредитной организацией с заемщика-предпринимателя комиссии за досрочное погашение кредита<sup>1</sup>. При этом судами отмечается, что комиссия за досрочный возврат кредита направлена на компенсацию потерь кредитора при досрочном исполнении заемщиком обязательства.

---

<sup>1</sup> Например, постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22.10.2013 № ВАС-6764/13 по делу № А79-6813/2012; определение Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 10.02.2014 № ВАС-649/14 по делу № А68-10534/2012; определение Верховного Суда Российской Федерации от 03.08.2018 № 302-ЭС18-13216 по делу № А33-16833/2017; постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 02.08.2019 № Ф07-7348/2019 по делу № А66-11689/2018; постановление Арбитражного суда Московского округа от 22.06.2017 № Ф05-7845/2017 по делу № А40-133498/2016.

Устанавливая величину процентной ставки и размеры комиссий по кредитам, кредитные организации учитывают стоимость привлекаемых для предоставления кредитов ресурсов (стоимость фондирования), свою маржу, обеспечивающую покрытие операционных издержек и отдачу на капитал, а также риски, связанные с предоставлением кредитов, включая процентный риск, одним из факторов которого является досрочное погашение кредитов. В ситуации досрочного погашения кредитов при падающих процентных ставках – что и происходит в настоящее время – у кредитных организаций возникают сложности с размещением средств под проценты, достаточные для покрытия своих расходов и исполнения своих обязательств перед вкладчиками (кредиторами), включая физических лиц. В данных условиях плата за досрочное погашение кредита отчасти компенсирует снижение процентных доходов.

Введение законодательного запрета на взимание платы за досрочное погашение кредита (издание соответствующих разъяснений Банком России) может привести к тому, что кредитные организации будут вынуждены увеличить процентные ставки по кредитам с целью покрытия соответствующего риска, что в свою очередь окажет негативное влияние на кредитование экономики в целом.

Тем не менее, Банк России, учитывая фактор пандемии и его влияние на экономическую ситуацию, ввел для кредитных организаций стимулы, направленные на реструктуризацию задолженности заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии. В том числе, в качестве регуляторных послаблений для кредиторов предоставлена возможность по кредитам (займам), реструктурированным до 31.12.2020 (в том числе в период с 01.03.2020 по 30.09.2020), сформировать резервы в полном объеме до 01.04.2021 – по кредитам МСП, до 01.07.2021 – по кредитам корпоративным клиентам.

Учитывая изложенное, Банк России полагает, что принятые меры и рекомендации в отношении кредитных организаций в настоящее время в достаточной степени учитывают интересы заемщиков и обеспечивают баланс интересов заемщиков, вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

По предложению 1.2.

Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П) предусмотрено уменьшение источников капитала кредитных организаций на вложения кредитных организаций в источники капитала финансовых организаций.

Целью данного вычета является обеспечение устойчивости финансовой системы в целом посредством недопущения двойного учета одних и тех же источников капитала финансовых организаций.

Указанное требование Положения № 646-П направлено на недопущение т.н. «эффекта заражения» финансовой системы в связи с покрытием капиталом кредитной организации,

имеющей вложения в источники капитала иных финансовых институтов, убытков данных финансовых институтов.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что указанная норма соответствует требованиям Базеля III<sup>2</sup>, не усматриваем целесообразности отмены указанного вычета из капитала.

По предложению 1.3.

Банком России подготовлен проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», размещавшийся в целях публичного обсуждения на официальном сайте Банка России в период с 13 по 29 сентября текущего года, который предусматривает увеличение срока экспозиции залога недвижимости, принимаемого в качестве обеспечения в целях минимизации размера формируемых резервов на возможные потери, с 270 до 365 дней.

По предложению 2.1.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен полномочиями по установлению моратория на расторжение кредитными организациями кредитных договоров с требованием досрочного погашения кредита заемщиком.

По предложению 2.2.

В условиях структурного профицита ликвидности в российском банковском секторе и проводимой мягкой денежно-кредитной политики запуск новых механизмов рефинансирования представляется нецелесообразным.

При этом в настоящее время кредитные организации уже могут передавать права требования по кредитным договорам, заключенным с субъектами малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

Кроме того, кредитные организации, являющиеся участниками Программы стимулирования кредитования субъектов МСП (далее – Программа), реализуемой АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация), могут привлекать кредиты Банка России по льготной процентной ставке под поручительство Корпорации.

При этом в течение 2020 года Корпорация при участии Банка России внесла существенные поправки в Программу с целью оказания положительного влияния на

---

<sup>2</sup> п. 30.22 - 30.30 САР 30 «Regulatory adjustments» САР «Definition of capital» Basel Framework.».

участие кредитных организаций в реализации Программы. В частности, были введены единые требования к максимальной ставке для конечного заемщика – субъекта МСП (8,5 процента годовых) и сняты ограничения на отраслевую принадлежность указанных заемщиков.

Также Корпорация в 2020 году внесла изменения в Порядок расчета и контроля лимитов на уполномоченные банки в рамках Программы, предусмотрев возможность увеличения указанных лимитов за счет предоставления банками обеспечения исполнения обязательств перед Корпорацией в форме залога облигаций федерального займа.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

Д.В. Тулин