



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 30.07.2020 № 02-05/547

На № 05-35/2022 от 20/03/2020

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя

К.В. Юдаевой

Копия:

*Директору
департамента*

Юридического

А.Г. Гузнову

Уважаемая Ксения Валентиновна!

Ассоциация банков России¹ благодарит Вас за готовность к обсуждению с банковским сообществом вопросов, связанных с взиманием кредитными организациями комиссий при досрочном погашении кредитов, выданных на предпринимательские цели.

Подтверждаем актуальность данного обсуждения со стороны кредитных организаций. Так, в ходе проведения Ассоциацией опроса² на Консультативный доклад Банка России «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях» сформировано мнение, что несмотря на внесение изменений в п. 1 ст. 819 ГК РФ **сохраняются правовые риски при включение в кредитные договора (с корпоративными заемщиками и ИП) платы за досрочный возврат.**

По мнению банков, не может быть полностью исключена возможность применения судами ранее существовавших в судебной практике подходов, согласно которым операция по досрочному погашению кредита не создает для заемщика какое-либо отдельное имущественное благо или полезный эффект, что подтверждает судебная практика, которая продолжила формироваться после внесения изменений в п. 1 ст. 819 ГК РФ. Формирование рыночной практики не является достаточной гарантией минимизации данного риска. Для признания данного риска отсутствующим требуется либо закрепление возможности взимания платы за досрочный возврат кредита на нормативно-правовом уровне (четкая императивная позиция, закреплённая в законодательстве), либо формирование устойчивой судебной практики (правовая позиция Верховного суда РФ, отраженная в постановлении пленума или обзоре судебной практики, утвержденном Президиумом).

¹ Далее – Ассоциация

² Его итоги представлены в письме Ассоциации в Банк России от 14.05.2020 № 02-05/346

До появления соответствующих документов рынку будет содействовать поддержка регулятора в отношении плат за досрочный возврат. Например, для рынка в целом целесообразно³ издание рекомендательного письма от Банка России с рекомендацией применять плату за досрочный возврат (со ссылкой на возможные варианты её взимания, изложенные в письме Ассоциации от 30.01.2020 № 02-05/69⁴) при структурировании сделок кредитования юридических лиц⁵. При этом у банка и заёмщика для каждой отдельной сделки будет выбор – какой именно вариант платы за досрочный возврат (далее – ПДВ) установить в каждом случае. При прочих равных, если по итогам согласования структуры сделки стороны останавливаются на варианте кредита без ПДВ или с низким уровнем ПДВ, то уровень процентной ставки по такому кредиту будет выше, а также выше риск её дальнейшего снижения или потерь при рефинансировании. Важно отметить, что наличие нескольких вариантов взимания ПДВ обеспечивает гибкость выбора и повышает возможности для компромисса между банком и клиентом с учетом их потребностей (аппетита к риску, готовности менять условия ПДВ на другие условия сделки и пр.).

Для решения задачи управления процентным риском, в той части риска, который возникает в связи с досрочным возвратом банковских кредитов, необходима тесная координация финансово-экономических и юридических решений в данной сфере.

Ассоциация выражает готовность организовать совещание (в формате аудио(видео)конференцсвязи) представителей банковского сообщества (с участием руководителей казначейских и юридических служб кредитных организаций, а также риск-менеджеров) с представителями Банка России для обсуждения вышеуказанного риска и возможных действий в целях его минимизации.

Предлагаю провести соответствующее совещание в августе 2020 года, определив дату в рабочем порядке.

Прошу поддержать.



Г.И. Лунтовский

³ Для целей повышения управляемости процентного риска на практике.

⁴ См. в Приложении к указанному письму презентацию «Варианты взимания платы за досрочный возврат для кредитов по плавающей и фиксированной ставке»

⁵ В целях, связанных с осуществлением с предпринимательской деятельности (как было отмечено в письме от 20.03.2020 №05-35/2022 - ответе Банка России на письмо Ассоциации 30.01.2020 № 02-05/69).