



Вх. 1495/3 от 25.12.15.

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент надзора за системно
значимыми кредитными организациями**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 16.12.2015 № 42-3-5/36864
на № _____ от _____

Общероссийская общественная
организация потребителей
«Союз защиты прав потребителей
финансовых услуг»

2-й Кожевнический пер., д. 12,
г. Москва, 115114

О рассмотрении обращения

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рассмотрел обращение о деятельности ВТБ 24 (ПАО), зарегистрированное 16.11.2015, и сообщает следующее.

Кредитные отношения между банком и клиентом носят гражданско-правовой характер и регулируются нормами гражданского законодательства и условиями заключенных договоров.

Российские банки предлагают кредиты в различных валютах. Однако ставки по кредитам в иностранной валюте более низкие, чем ставки по кредитам в рублях, но это не означает, что расходы по погашению кредитов в иностранной валюте будут меньше.

При заключении в рамках действующего законодательства кредитного договора с банком и выборе его условий, в том числе валюты кредита, заемщик добровольно берет на себя определенные риски. В частности, принимая решение о получении кредита в иностранной валюте, заемщик берет на себя риск изменения курса данной валюты к рублю.

При этом отказ банка в предоставлении клиенту возможности рефинансирования имеющейся задолженности (кредита) не может являться

основанием для неисполнения клиентом своих обязательств по заключенному кредитному договору.

В целях оказания поддержки тем, кто оказался в сложной жизненной ситуации и не способен оплачивать текущие ипотечные платежи по кредитам, постановлением Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» утверждена программа помощи, рассчитанная на тех, кому ипотечный жилищный кредит (заем) предоставлен не позднее 01.01.2015, и просрочка составила не более 120 дней. В соответствии с указанной программой на реализацию должно быть выделено 4,5 млрд. руб.

Кроме того, с 01.10.2015 заемщики имеют возможность восстановления платежеспособности путем составления вместе с кредитором и исполнения плана реструктуризации долгов гражданина. Срок реализации плана реструктуризации долгов гражданина не может быть более чем три года или не более чем два года, если план реструктуризации долгов гражданина утвержден арбитражным судом в порядке, установленном п. 4 статьи 213.17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Учитывая необходимость создания условий для реструктуризации ипотечных кредитов, Банк России издал письмо от 28.09.2015 № 01-41-1/8459 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», позволяющее кредитным организациям на основании решения уполномоченного органа управления не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам, реструктурированным с 01.12.2014.

Данное решение создает необходимые условия для реструктуризации, в том числе ипотечных кредитов в иностранной валюте, включая их конвертацию в рубли с учетом интересов как заемщиков, так и самих банков.

С 15.05.2015 вступило в силу Указание Банка России от 03.04.2015 № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года», предоставляющее кредитным организациям возможность выбора порядка отражения в бухгалтерском учете расходов, понесенных в результате реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в части конвертации валюты ссуды в российские рубли единовременно или с равномерным списанием на финансовый результат в течение срока, оставшегося до погашения ссуды.

В целях пресечения накопления банками чрезмерных рисков в сегменте валютного ипотечного кредитования и отражения реального уровня рисков по данным кредитным продуктам издано Указание Банка России от 16.02.2015 № 3566-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», предусматривающее в качестве «запретительной» меры увеличение в целях расчета нормативов достаточности капитала банков коэффициента риска по ипотечным кредитам, выданным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года, со 150% до 300%.

Дополнительно сообщаем, что при рассмотрении вопроса о реструктуризации ипотечных жилищных ссуд в иностранной валюте кредитным организациям рекомендовано использовать официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России по состоянию на 01.10.2014 (текст письма Банка России от 23.01.2015 № 01-41-2/423 опубликован в «Вестнике Банка России» и размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Директор


М.А. Ковригин