



ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

27 октября 2022 года

№ 1813

Об Обращении Законодательного Собрания Ростовской области «К Председателю Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной с предложением об ограничении максимального размера банковской комиссии за досрочный возврат кредита, взимаемой с заемщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность»

Законодательное Собрание Ростовской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Принять Обращение Законодательного Собрания Ростовской области «К Председателю Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной с предложением об ограничении максимального размера банковской комиссии за досрочный возврат кредита, взимаемой с заемщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность».
2. Направить настоящее Обращение Председателю Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной.
3. Контроль за выполнением указанного постановления возложить на комитет Законодательного Собрания Ростовской области по экономической политике, промышленности, предпринимательству, инвестициям и внешне-экономическим связям (Бураков И.В.).
4. Опубликовать настоящее постановление в средствах массовой информации.
5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Законодательного  
Собрания Ростовской области



А.В. Ищенко

**К Председателю Центрального банка Российской Федерации  
Э.С. Набиуллиной с предложением об ограничении максимального  
размера банковской комиссии за досрочный возврат кредита,  
взимаемой с заемщиков, осуществляющих предпринимательскую  
деятельность**

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В условиях беспрецедентных экономических санкций недружественных стран в отношении России и, как следствие, повышенной турбулентности отечественной экономики, волатильности финансового рынка реализация мероприятий, направленных на повышение доступности кредитования заемщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность, приобрела особую актуальность. Несмотря на предпринимаемые в том числе Центральным банком Российской Федерации меры, кредитная активность в России по-прежнему находится под давлением. Объем кредитования существенно отстает от прошлогодних показателей. Данная тенденция продолжилась в том числе в течение лета, о чем свидетельствует статистика Банка России. Так, например, объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в июне 2022 года отставал от аналогичного показателя 2021 года на 29,2 %. А в июле 2022 года отставание аналогичного показателя относительно прошлого года составило уже 41,1 %.

В числе негативных факторов, влияющих на рынок кредитования, – высокий размер банковской комиссии, взимаемой с бизнеса за досрочное исполнение обязательств по кредитному договору. Причем острота данной проблемы в период турбулентности экономики, чрезвычайно высокой волатильности кредитных ставок, которые наблюдаются в 2022 году, только возрастает.

Похожая, хотя и менее острая, ситуация складывалась в пандемийные годы. Многие юридические лица и индивидуальные предприниматели, особенно из наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции отраслей, столкнулись с сокращением доходов, невозможностью продолжения деятельности и, как следствие, возникли сложности с дальнейшим обслуживанием имеющихся долгосрочных кредитных обязательств перед банками. В целях снижения долговой нагрузки и процентов по ее обслуживанию

представители бизнеса пытались погашать кредиты досрочно за счет собственных средств или с использованием программ рефинансирования задолженности от сторонних банков. Кроме того, государство в качестве меры поддержки предлагало получение льготных кредитов по программам «ФОТ 2.0» и «ФОТ 3.0».

При этом наличие платы за досрочное погашение кредита затрудняло перекредитование оказавшихся в сложной ситуации заемщиков, особенно чувствительных в этот период к любым дополнительным комиссиям, и снижало положительный эффект профильной господдержки.

В этой связи Уполномоченный при Президенте России по защите прав предпринимателей Борис Титов в октябре 2020 года выступил с обращением о реализации дополнительных мер для обеспечения финансовой стабильности и предложил Банку России отменить комиссию для бизнеса за досрочный возврат кредита. Однако указанное обращение не получило поддержки Центрального банка Российской Федерации. В письме от 6 ноября 2020 года № 03-41-1/8559 Банк России отметил, что комиссия за досрочное погашение кредита отчасти компенсирует снижение процентных доходов банка, а введение законодательного запрета на ее взимание (издание соответствующих разъяснений Банком России) может привести к увеличению процентных ставок по кредитам, что, в свою очередь, окажет негативное влияние на кредитование экономики в целом.

Тем не менее с учетом нынешней экономической ситуации Законодательное Собрание Ростовской области предлагает повторно вернуться к данной проблеме и в качестве ее разрешения рассмотреть компромиссный вариант – нормативно ограничить максимальный размер банковской комиссии для заемщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность, за досрочный возврат кредита.

Действующее законодательство устанавливает, что досрочное погашение заемщиком кредита, предоставленного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, возможно с согласия банка в порядке, установленном договором. При этом банк вправе взимать с такого заемщика комиссию за досрочное погашение кредита для компенсации финансовых потерь. В силу статьи 29

Федерального закона «О банках и банковской деятельности» комиссионные вознаграждения по банковским операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вместе с тем на практике сложилось очевидное доминирование ведущих российских банков по отношению к заемщикам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, при заключении кредитного договора и практически монопольное установление банками размера комиссии за досрочное погашение кредита.

Так, например, в Ростовской области размер платы за досрочный возврат кредита, установленный крупнейшим банком региона Юго-Западным банком Сбербанка России, варьируется в пределах 3–0,5 % от досрочно возвращаемой суммы кредита. Комиссия Банка ВТБ для малого и микробизнеса составляет 2 % от суммы досрочного возврата, для среднего и крупного бизнеса – до 2,55 %.

Приведенные примеры свидетельствуют о штрафном характере банковской комиссии за досрочный возврат кредита и подтверждают необходимость установления ограничения ее предельного размера на законодательном уровне в целях защиты интересов заемщиков, недопущения дискриминационных условий кредитных договоров.

Кроме того, высокий размер комиссии за досрочное погашение кредитов сдерживает использование инструмента рефинансирования задолженности, предлагаемого сторонними банками на более выгодных для заемщика условиях. То есть фактически ограничивает конкуренцию на рынке банковских услуг, а значит, оказывает негативное влияние на кредитование экономики в целом.

Реализация предлагаемой Законодательным Собранием Ростовской области инициативы сделает взаимоотношения заемщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность, с банками-кредиторами более справедливыми и транспарентными, будет способствовать развитию конкуренции в банковском секторе, а значит, и снижению процентных ставок по кредитам.

г. Ростов-на-Дону

27 октября 2022 года