

Рига

26 апреля 2020 года

О введении временного моратория на платежи по кредитам для частных лиц

I. Основания для введения моратория

Европейское банковское управление (European banking authority, ЕВА) опубликовало документ ЕВА/GL/2020/02 «Руководящие принципы по введению нормативных или ненормативных мораториев на кредитные платежи с учетом кризиса COVID-19» (далее в тексте – **Руководящие принципы ЕВА**).

Комиссия рынка финансов и капитала проинформировала Ассоциацию финансовой отрасли о том, что в нынешних условиях нет единого, действующего в масштабах отрасли ненормативного моратория на платежи по займам (далее в тексте – **Мораторий**), который соответствовал бы критериям, установленным Руководящими принципами ЕВА.

Введение всеобъемлющего моратория позволило бы установить общие, четкие и публично доступные критерии для отсрочки выплаты основной суммы займа (далее в тексте – **Период отсрочки**).

Реагируя на призыв Европейского банковского управления и Комиссии рынка финансов и капитала оценить возможность введения ненормативного, действующего в масштабах отрасли моратория на платежи по займам и предложение проверить соответствие подобного моратория Руководящим принципам ЕВА, Ассоциация финансовой отрасли предлагает своим членам и другим работающим в Латвии финансовым учреждениям руководствоваться приведенными ниже принципами.

Настоящий мораторий распространяется на кредитные учреждения, их филиалы, а также на дочерние предприятия кредитных учреждений (далее в тексте – **финансовые учреждения**), которые выдают физическим лицам ипотечные и потребительские кредиты, а также предлагают услуги лизинга (относиться к услугам лизинга, которые предоставляются как кредитным учреждением, так и принадлежащим ему обществом). Индивидуально

Мораторию могут следовать и другие участники латвийского рынка кредитования.

Согласно условиям Моратория, банки не имеют право обмениваться информацией, которая относится к банковской или коммерческой тайне или которая может считаться сенситивной или привилегированной информацией.

Тем не менее, Ассоциация призывает финансовые учреждения быть прозрачными и информировать население об общем количестве клиентов и общем объеме займов, которым присвоен Период отсрочки в рамках введенного Моратория.

Финансовое учреждение, присоединившееся к Мораторию, обязано предоставить Комиссии рынка финансов и капитала информацию, требуемую в пункте 17 Руководящих принципов ЕВА.

II. Финансовые учреждения, вводящие Мораторий

Финансовое учреждение подтверждает, что оно согласно с условиями Моратория и уведомляет об этом Ассоциацию финансовой отрасли, Комиссию рынка финансов и капитала и Совет по конкуренции. Кроме того, финансовое учреждение обязуется обнародовать связанную с Мораторием важную информацию и факт своего присоединения к Мораторию.

Финансовое учреждение может присоединиться к Мораторию частично – по типу продуктов, указав, будет ли оно применять Мораторий к ипотечным кредитам, потребительским кредитам и/или лизингу (допускается также разделение по видам лизинга). В данном случае другие условия Моратория должны быть соблюдены без каких-либо исключений.

III. Временное применение Моратория

Мораторий вводится на ограниченное время. Мораторий вступает в силу в день публикации информации о нем на сайте Ассоциации финансовой отрасли.

Мораторий действует до момента объявления Ассоциацией о его завершении или пока финансовое учреждение публично не объявит о своем выходе из Моратория и не проинформирует об этом Ассоциацию финансовой отрасли, Комиссию рынка финансов и капитала и Совет по конкуренции.

Безотносительно к вышесказанному, заемщики должны подать заявку и принять решение о применении Моратория не позднее 30 июня 2020 года.

Тем не менее, Европейское банковское управление может продлить период применения Руководящих принципов ЕВА в зависимости от развития ситуации с пандемией COVID-19 на текущий момент; в этом случае срок Моратория может быть пересмотрен.

III. Общие принципы

1. Мораторий объявляется в связи с пандемией COVID-19 и направлен на решение вытекающих из нее проблем, приведших к ухудшению финансового положения заемщиков.
2. Присоединяясь к настоящему Мораторию, Финансовое учреждение обязуется внести изменения в графики платежей по ипотечным кредитам, потребительским кредитам и/или лизингу (далее в тексте – **займы**), отложив выплату основной суммы займа для клиентов, которые являются физическими лицами в соответствии с условиями настоящего Моратория.
3. Мораторий не влияет на другие условия кредитного договора. Отсрочка выплаты основной суммы займа согласно условиям настоящего Моратория не влечет за собой изменение других условий кредитного договора, за исключением следующих:
 - a. коррекция процентной ставки согласно пункту 24 Преамбулы Руководящих принципов ЕВА;
 - b. стороны, заключившие кредитный договор, договариваются о продлении срока погашения займа с целью уменьшения размера ежемесячного платежа;
 - c. изменения в отношении эталонных ставок в соответствии с Регламентом ЕС и рекомендациями ЕЦБ.
4. Настоящий Мораторий позволяет отложить выплату основной суммы по займу на определенный период. При этом клиент продолжает выплачивать проценты и/или вносить другие платежи в соответствии с заключенным кредитным договором.
5. Мораторий не применяется, если, по мнению финансового учреждения, его применение не является экономически обоснованным, т.е. если клиент испытывал финансовые трудности до 12 марта 2020 года и/или эти трудности являются непреодолимыми (вероятность того, что клиент сможет выполнять свои финансовые обязательства, является низкой).
6. Мораторий никоим образом не является препятствием для:
 - a. инициирования любой юридической процедуры, предусмотренной законом или кредитным договором;

- b. обеспечения клиентам или индивидуальным лицам лучших условий вне области действия Руководящих принципов ЕВА (классификация займа рассматривается в каждом случае отдельно).
7. Настоящий Мораторий относится также к условиям погашения займа, которые финансовое учреждение применяет к своим клиентам с 12 марта 2020 года до момента вступления в силу Моратория, если ситуация конкретного клиента соответствует условиям настоящего Моратория.
 8. Если период отсрочки был присвоен в период с 12 марта 2020 года до вступления в силу Моратория, финансовое учреждение по требованию клиента может изменить продолжительность периода отсрочки в соответствии с действующим Мораторием.
 9. Исключая сказанное в пункте 8, период отсрочки может быть присвоен в соответствии с политикой финансового учреждения только один раз, при этом другие продления возможны, однако не входят в область действия Руководящих принципов ЕВА (классификация займа рассматривается в каждом случае отдельно).
 10. Финансовое учреждение не взимает плату за обработку заявок клиентов, касающихся получения периода отсрочки.

IV. Критерии соответствия

Дополнительно к описанным выше Общим принципам заемщик становится субъектом периода отсрочки согласно настоящему Мораторию в случае, если были выполнены следующие критерии:

- a. заем должнику был выдан до введения Моратория;
- b. заемщик не допускал существенных просрочек по платежам (более 30 дней) у конкретного кредитора за последние 12 месяцев до 12 марта 2020 года;
- c. заемщик не уведомлял финансовое учреждение о своих намерениях не выполнять обязательства по кредитному договору;
- d. заемщик не был объявлен неплатежеспособным/банкротом до 12 марта 2020 года или на момент присвоения ему периода отсрочки;
- e. заемщик должен указать связанную с COVID-19 причину, приведшую к ухудшению его финансового положения (потеря работы, сокращение или отсутствие доходов и др.);
- f. во время периода отсрочки заемщик продолжает выплачивать проценты и/или вносить другие платежи согласно условиям кредитного договора;
- g. заемщик должен действовать добросовестно, что подразумевает

полное и открытое сотрудничество с финансовым учреждением и предоставление ему точной и полной информации.

V. Период отсрочки

1. Период отсрочки для ипотечных кредитов длится до 12 месяцев по выбору клиента.
2. Период отсрочки для потребительских кредитов длится до 6 месяцев по выбору клиента.
3. Период отсрочки для лизинга длится до 6 месяцев по выбору клиента.