

О введении временного моратория на выплату основной суммы кредита для юридических лиц

I. Контекст подготовки моратория

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

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

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

Откликаясь на призыв Европейского банковского управления и Комиссии рынка финансов и капитала оценить возможность введения незаконодательного моратория на платежи по займам в масштабах отрасли и проверить соответствие подобного моратория Руководящим принципам ЕВА, Ассоциация финансовой отрасли предлагает своим членам и другим, работающим в Латвии финансовым учреждениям следовать приведенным ниже принципам.

К настоящему Мораторию могут присоединиться все кредитные учреждения, а также их дочерние предприятия и филиалы, работающие в Латвии (далее в тексте – **финансовые учреждения**). Другие участники латвийского рынка кредитования, выдающие кредиты юридическим лицам, могут следовать условиям Моратория индивидуально.

Мораторий не охватывает все обязательства юридических лиц и устанавливает порог общей суммы обязательств, так как крупные предприятия и более объемные обязательства требуют индивидуального подхода.

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 открытыми и информировать общество об общем количестве клиентов и общем объеме займов, которым присвоен Период отсрочки в рамках Моратория.

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

II. Финансовые учреждения, присоединяющиеся к Мораторию

Финансовое учреждение присоединяется к Мораторию, уведомив об этом Ассоциацию, Совет по конкуренции и Комиссию рынка финансов и капитала. Кроме того, финансовое учреждение обязуется опубликовать связанную с Мораторием важную информацию и факт своего присоединения к Мораторию, указав область применения Моратория.

Присоединяясь к Мораторию, финансовое учреждение должно выбрать вид кредитования, к которому оно будет применять Мораторий: к займам и/или к лизингу.

III. Временная применимость Моратория

Срок действия Моратория ограничен. 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, Комиссию рынка финансов и капитала и Совет по конкуренции.

Безотносительно к вышесказанному, клиент (заемщик) должен подать заявку об использовании Период отсрочки не позднее 12 июня 2020 года, в свою очередь решение о применении к клиенту (заемщику) Моратория должно быть принято финансовым учреждением не позднее 30 июня 2020 года.

В случае продления Европейским банковским управлением периода применения Руководящих принципов ЕВА с учетом развития пандемии COVID-19, срок Моратория будет соответственно пересмотрен.

IV. Общие принципы

1. Мораторий вводится в связи с пандемией COVID-19 и направлен на решение вытекающих из нее проблем, приведших к ухудшению финансового положения клиентов (заемщиков).
2. Финансовое учреждение, присоединяющееся к настоящему Мораторию,

обязуется в установленный Мораторием срок внести изменения в график погашения основной суммы (далее в тексте – **займы**, если не установлено иное), при условии, что в кредитном договоре предусмотрено погашение основной суммы частями, включая:

- a. все инструменты финансирования оборотных средств с обязательно уменьшаемым лимитом использования (*кроме случаев, когда вся сумма займа погашается в конце срока*) и
 - b. лизинговые договоры, предусматривающие временные условия для погашения стоимости арендованного актива (*амортизированные займы*).
3. Клиент в понимании настоящего Моратория – это юридическое лицо (*независимо от того, имеет ли оно юридическую личность или является индивидуальным коммерсантом в понимании Коммерческого закона*).
4. Настоящий Мораторий не распространится на кредитные договоры без фиксированного графика погашения (*включая кредитную линию/кредитный лимит, овердрафт без обязательно уменьшаемого лимита использования*).
5. Мораторий не влияет на другие условия кредитного договора, если в сообщении о введении Моратория не сказано иное. 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. финансовое учреждение и клиент могут договориться о пролонгации срока погашения займа с целью уменьшения размера ежемесячного платежа, однако срок, на который продлевается кредит, не должен превышать срок предоставленного Период отсрочки;
 - c. изменения в отношении эталонных ставок в соответствии с Регламентом ЕС и рекомендациями ЕЦБ;
 - d. изменения, которые относятся к государственной гарантии или инструменту финансирования оборотных средств или ликвидности, предоставленного государством или международным финансовым учреждением, чтобы помочь клиенту преодолеть вызванные Covid-19 финансовые трудности. Получение вышеуказанной гарантии или подача заявки на нее не может считаться основанием для предоставления Период отсрочки.
6. Во время Период отсрочки финансовое учреждение может отказаться от требования соблюдать некоторые условия договора (*covenants*) [*финансовые ковенанты, например, соотношение DEBT/EBITDA, DSCR, за исключением ковенантов, касающихся целевого использования средств (borrowing base)*], в объеме, необходимом для предоставления и эффективного осуществления Период отсрочки.
7. Настоящий Мораторий позволяет полностью или частично (по выбору клиента) отложить выплату основной суммы по займу на определенный период. При этом

во время Период отсрочки клиент продолжает выплачивать проценты, страховые премии и/или вносить другие платежи, не являющиеся основной суммой, в соответствии с заключенным кредитным договором.

8. Мораторий не применяется, если финансовое учреждение пришло к выводу, что 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).
9. Мораторий никоим образом не является препятствием для:
 - a. инициирования любой юридической процедуры, предусмотренной законом или документами, заключенными между кредитным учреждением и клиентом (*включая требования в сфере предотвращения легализации преступно нажитых средств, финансирования терроризма или пролиферации, а также требования в отношении соблюдения международных санкций*);
 - b. полной или частичной отмены Период отсрочки, если клиент не выполняет свои обязательства, которые не были отменены согласно условиям Моратория, или же финансовое учреждение приходит к выводу, что финансовое положение клиента ухудшилось настолько, что возврат займа не представляется возможным;
 - c. обеспечения клиентам лучших условий вне области действия Руководящих принципов ЕВА (*классификация займа рассматривается в каждом случае индивидуально*)
10. Настоящий Мораторий автоматически распространяется на отсрочку выплаты основной суммы займа, которую финансовое учреждение предоставило клиенту с 12 марта 2020 года до вступления в силу настоящего Моратория, если ее условия соответствуют условиям Моратория.
11. Период отсрочки может быть присвоен только один раз. Все последующие периоды отсрочки могут присваиваться финансовым учреждением в соответствии с реализуемой им политикой финансирования, однако они не входят в область действия Руководящих принципов ЕВА (*классификация займа рассматривается в каждом случае отдельно*). Если Период отсрочки был присвоен клиенту в период с 12 марта 2020 года до вступления в силу Моратория, финансовое учреждение по требованию клиента может изменить уже присвоенный ему Период отсрочки (*если ситуация клиента соответствует условиям Моратория*).
12. Финансовое учреждение имеет право взимать плату за рассмотрение заявки клиента о присвоении ему Период отсрочки и/или внесении изменений в те условия договора, которые должны быть пересмотрены для присвоения или реализации Период отсрочки. Если такая плата взимается, она должна быть соразмерной и ее размер не должен быть больше административных расходов за обработку заявки.

V. Критерии соответствия

Дополнительно к описанным выше Общим принципам клиент имеет право подать заявку на предоставление Период отсрочки согласно настоящему Мораторию в случае выполнения следующих критериев:

- a. заем был выдан до вступления в силу Моратория;
- b. основным видом деятельности не являются азартные игры;
- c. собственный капитал клиента (*если такое требование относится к конкретному клиенту*) на конец последнего закрытого финансового года был позитивным;
- d. совокупный объем обязательств клиента не превышает **5 000 000 EUR**, включая оставшиеся обязательства, а также все остальные полученные и еще не использованные займы (*за вычетом начисленных процентов*), которые были предоставлены в рамках всех кредитных договоров (*включая кредитные договоры, упомянутые в пункте 4 настоящего Моратория*), заключенных между клиентом (*и другими, связанными с этим клиентом лицами в понимании Коммерческого закона*) с одной стороны и одним финансовым учреждением, которое работает в Латвии и присваивает Период отсрочки, с другой стороны;
- e. за последние 12 месяцев до 12 марта 2020 года у клиента не было существенных просрочек исполнения обязательств (*больше 30 дней*) перед конкретным финансовым учреждением, присваивающим Период отсрочки;
- f. финансовое учреждение не уведомляло клиента о расторжении деловых отношений в соответствии с требованиями в сфере предотвращения легализации преступно нажитых средств, финансирования терроризма или пролиферации, а также требованиями в отношении соблюдения международных санкций и/или условиями документов, заключенных между клиентом и финансовым учреждением;
- g. клиент уведомил финансовое учреждение о своих намерениях отказаться выполнять условия кредитного договора;
- h. до 12 марта 2020 года или на момент присвоения Период отсрочки заемщик не объявлен неплатежеспособным и/или банкротом, а также в отношении него не начат процесс правовой защиты;
- i. клиент указал связанную с COVID-19 причину, приведшую к ухудшению его финансового положения, а также, по просьбе финансового учреждения представил доказательства влияния пандемии COVID-19 на способность выполнять обязательства и подтвердил свое соответствие критериям Моратория;
- j. клиент действует добросовестно, что подразумевает полное и открытое сотрудничество с финансовым учреждением и предоставление ему точной и полной информации.
- k. клиент может документально подтвердить свое намерение не производить каких-либо выплат своим акционерам, связанным лицам, собственникам и/или связанным с ними лицам (*включая дивиденды, займы или возврат займов указанным лицам*) в Период отсрочки и в течение 6 месяцев после его завершения.

VI. Период отсрочки

Продолжительность Период отсрочки составляет не больше 6 месяцев по выбору клиента.