



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 07.06.2022 № 23-6/663

на № 154/04 от 13.04.2022

О рассмотрении обращения
Объединенной Лизинговой Ассоциации

Президенту Объединенной
Лизинговой Ассоциации

А.Н. Киркорову

ula@assocleasing.ru

Уважаемый Алексей Николаевич!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение Объединенной Лизинговой Ассоциации¹ по вопросу регулирования процедуры повышения банками фиксированных ставок по действующим кредитным договорам и сообщает, что Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций², за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Кроме того, в отсутствие конкретных примеров условий договоров, на основании которых банки повышают ставки, не представляется возможным сделать какие-либо выводы о правомерности действий банков. Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

Лизинговые компании наряду с иными участниками финансового рынка, осуществляющими инвестиционную деятельность, должны надлежащим образом оценивать свои риски, а также вырабатывать меры по снижению неблагоприятных последствий этих рисков, в том числе при заключении кредитных договоров с банками.

¹ Исх. № 154/04 от 13.04.2022.

² Часть первая статьи 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно части первой статьи 29 Закона о банках³ процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения устанавливаются по соглашению кредитной организации с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом. В этой связи вопросы изменения (повышения) процентных ставок по кредитным договорам находятся в рамках договорных правоотношений кредитной организации и ее клиента.

Следует отметить, что себестоимость кредитов зависит не только от изменения рыночных условий или конкретных индикаторов денежного рынка (например, ключевой ставки Банка России), но и от финансового положения заемщика. Так, при определении условий кредитования в рамках лизинга фактор стабильности денежных потоков заемщика (лизинговых платежей) для банка является более важным, чем тот залог, который он получит в качестве обеспечения по кредиту. Поэтому если по кредитному договору установлена фиксированная ставка с возможностью изменения, то факторы, влияющие на изменение такой ставки, могут быть различными. В частности, помимо роста ключевой ставки и других факторов, не зависящих напрямую от заемщика, на изменение ставки по кредиту может повлиять изменение оценки кредитного риска заемщика, его платежная дисциплина, что требует индивидуальной оценки.

При этом Банк России рекомендует банкам пользоваться правом повышения ставок разумно, чтобы не спровоцировать рост просрочки.

Вместе с тем, если есть основания полагать, что банк злоупотребляет своим правом, то заемщик, как любой участник гражданско-правовых отношений, вправе обратиться в суд для защиты своих прав и законных интересов.

Первый заместитель директора
Департамента банковского
регулирования и аналитики

А.В. Наберухин

³ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».