

## **Меморандум щодо врегулювання питання реструктуризації споживчих кредитів в іноземній валюті**

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, яка сталася у 2014 році та спричинила девальвацію національної валюти в Україні, враховуючи скрутне становище, в якому опинилися позичальники-фізичні особи, які отримали споживчі кредити в іноземній валюті, Сторони, які підписали цей Меморандум, домовились про врегулювання проблеми іпотечних валютних кредитів фізичних осіб шляхом реструктуризації на наступних умовах:

1. Реструктуризації підлягає кредит загальна сума несплачених зобов'язань за основною сумою заборгованості, відсотками та комісіями за кредитом загалом не перевищує 2,5 млн. гривень за офіційним курсом гривні до іноземних валют станом на 1 січня 2015 року та строк повернення якого станом на 01.01.2014р. не настав.

2. За кредитом відсутня непогашена прострочена заборгованість станом на 01.01.2014 або її врегулювання до моменту реструктуризації.

3. Кредит отримано позичальником на придбання житлової нерухомості, яка є єдиним житлом позичальника і в якому він станом на 01.01.2014 зареєстрував своє місце проживання (умова щодо реєстрації не поширюється на кредити під заставу майнових прав на житлову нерухомість).

4. Банк проводить реструктуризацію таким чином:

- заборгованість за споживчим кредитом (заборгованість за основною сумою кредиту та нарахованими, але не сплаченими процентами) перераховується по офіційному курсу Національного банку України на день проведення реструктуризації;

- на різницю між сумою заборгованості за споживчим кредитом, перерахованої по офіційному курсу Національного банку України на день проведення реструктуризації та сумою прощення по кредиту, банк встановлює фіксовану процентну ставку у розмірі не більшому, ніж зазначеному в договорі споживчого кредиту в іноземній валюті на момент видачі валютного кредиту, та не підвищує її упродовж трьох років з моменту реструктуризації;

- на суму прощення по кредиту банк встановлює фіксовану процентну ставку у розмірі 0,01 (нуль цілих і одна сота) процентів річних, яка підлягає сплаті позичальником в кінці строку споживчого кредиту разовим платежем.

По кредитним договорам, забезпеченням по яких виступає соціальне житло, банк зобов'язаний здійснити прощення 50% реструктуризованої заборгованості. Соціальним житлом вважається єдине житло фізичної особи, загальна площа якого не перевищує 60 кв. м. для квартир та 120 кв.м. для житлових будинків.

По іншим кредитним договорам, які відповідають п. 1-3 цього Меморандуму, банк зобов'язаний здійснити прощення не менше ніж 25% реструктуризованої заборгованості.

5. У випадку своєчасного виконання зобов'язань позичальника за договором споживчого кредиту та відсутності прострочених платежів після дати реструктуризації тривалістю більш ніж на 30 (тридцять) днів, банк (інша установа) зобов'язаний протягом дії договору споживчого кредиту, але не пізніше закінчення договору споживчого кредиту, здійснити анулювання (прощення) боргу в розмірі, визначеному п. 4.

6. Позичальник має право звернутись до банку протягом 3-х місяців з дня набрання чинності цим Меморандумом, банк зобов'язаний здійснити реструктуризацію протягом 3-х місяців (з моменту отримання повного пакету документів від позичальника).

7. Штрафні санкції, які виникли внаслідок неналежного виконання кредитних зобов'язань позичальником з 01.01.2014 до дати проведення реструктуризації, не застосовуються та не підлягають сплаті.

8. За заявою позичальника банк зобов'язаний замінити ануїтетну форму погашення кредиту на класичну (стандартну).

9. Протягом трьох років після проведення реструктуризації при подальшій неможливості виконувати свої обов'язки за договором споживчого кредиту та при умові відсутності рішення про стягнення заборгованості по кредитному договору, позичальник має право звернутись з односторонньою заявою з пропозицією про передачу предмета застави (іпотеки) банку у власність в якості погашення заборгованості. Банк повинен прийняти предмет іпотеки у свою власність у шестидесятиденний строк з моменту отримання заяви позичальника шляхом укладення договору про задоволення вимог іпотекодержателя виключно у випадку надання необхідних для укладення такого договору документів, відсутності обтяжень будь-яких третіх осіб (окрім зареєстрованих за заявою банку), відсутності зареєстрованих осіб, у тому числі неповнолітніх та/або інших встановлених чинним законодавством обмежень прав іпотекодержателя на предмет застави (іпотеки), які унеможливають передачу предмета застави (іпотеки) банку у власність в якості повного погашення заборгованості по споживчому кредиту.

10. Обов'язок банків щодо виконання вищевказаних положень Меморандуму виникає виключно за умови прийняття таких змін:

- до окремих нормативних документів Національного банку України щодо незастосування санкцій до банків внаслідок порушення нормативів в результаті проведення реструктуризації валютних кредитів та/або прощення (анулювання) частини боргу; щодо подальшої класифікації цих кредитів, їх обліку тощо;

- до Податкового кодексу щодо звільнення від оподаткування банківські установи та фізичних осіб-позичальників за операціями реструктуризації (прощення) валютних кредитів та/або прощення (анулювання) частини боргу;

- скасування мораторію на звернення стягнення на майно, яке виступає забезпеченням за кредитами фізичних осіб (встановленого Законом України «Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як

забезпечення кредитів в іноземній валюті» № 1304-VII від 3 червня 2014 року разом з доповненнями).

11. Меморандум вступає в дію з моменту набрання чинності змін до Податкового кодексу України щодо звільнення від оподаткування банківські установи та фізичних осіб-позичальників за операціями реструктуризації (прощення) валютних кредитів та/або прощення (анулювання) частини боргу.

12. Меморандум укладений в двох оригінальних примірниках, кожен з яких має рівну силу, один з оригіналів зберігається в Національному банку України, інший – у Незалежній асоціації банків України. Інші сторони, що підписали Меморандум, отримують його копію.

## **ПІДПИСИ СТОРІН**

**Від банківських установ:**