

Работа финансовой системы в условиях санкционных ограничений

Ответы на часто задаваемые вопросы

ЗОЛOTOВАЛЮТНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Почему Банк России не хранил золотовалютные резервы внутри страны?

Золотовалютные резервы — это инструмент, за счет которого центральный банк может защищать экономику от внешних кризисов. В тяжелых ситуациях они обеспечивают выплату валютного долга, критический импорт, стабилизируют валютный рынок. Хранить резервы внутри страны или потратить их внутри страны — это все равно что не иметь никаких резервов, вообще никакой защиты от внешних кризисов. Так наша страна жила в 1992–1999 годах. Тогда она была беззащитна перед внешними угрозами, это был практически непрекращающийся финансовый кризис. Именно поэтому центральный банк стремится накапливать резервы в хорошие времена и формировать структуру резервов таким образом, чтобы она позволила отреагировать на разные типы кризисов.

С 2014 года Банк России учитывал в своей политике два возможных вида кризисов.

Первый — традиционный финансовый кризис, какие случались в мире раньше. Такие кризисы были в 2008, 2014 и 2020 годах. Во время этих кризисов сильно падают цены на наши экспортные товары, происходит резкий отток капитала из стран с развивающимися рынками. В такое время нужны резервы в валютах стран, с которыми Россия ведет активную торговлю и в которых номинированы долги компаний, банков и государства. Эти валюты — преимущественно доллары США и евро.

Второй тип кризисов — геополитические. Чтобы такому кризису противостоять, необходимы резервы, на которые не могут воздействовать санкции западных государств. Поэтому Банк России за последние годы увеличил долю золота и китайского юаня почти до половины резервов.

Эти типы кризисов требуют принципиально разной реакции, по-разному влияют на экономику, но могут быть достаточно масштабными. Именно поэтому с 2014 года Банк России серьезно нарастил резервы. Сейчас они намного выше, чем у других стран с сопоставимыми экономиками. Так сделано именно потому, что Банк России учитывал, что если реализуется финансовый кризис, то оперативно воспользоваться золотом и юанями не будет возможности — эти активы не очень ликвидны. А если реализуется геополитический риск, то будут ограничены возможности использования резервов в долларах США и евро, и значит, необходим достаточный объем резервов в альтернативных активах.

Можно ли было сделать что-нибудь, чтобы часть золотовалютных резервов в долларах и евро не заморозили?

Такого способа нет. Безналичная валюта всегда отражается на корреспондентских счетах в иностранных банках и поэтому может быть заморожена.

Но после заморозки резервов Банка России в долларах США и евро Россия применила по сути зеркальную меру. Были введены ограничение на движение капитала, запрет на продажу ценных бумаг иностранными инвесторами и запрет на вывод ими средств из российской финансовой системы. Кроме того, выплаты по корпоративному долгу российских компаний и государственному долгу перед держателями долга из стран, которые поддерживают санкции против России, будут проходить только с разрешения Правительственной комиссии. То есть в ответ на заморозку части российских резервов Россия также ввела ограничения на движения средств, которые могли бы быть перечислены в недружественные страны, на сопоставимую сумму.

Правда ли, что Банк России вывез золото из золотовалютных резервов из России?

Нет, это неправда. Все золото из наших золотовалютных резервов находится в хранилищах Банка России на территории нашей страны.

НАЛИЧНАЯ ВАЛЮТА

Как определяются официальные курсы иностранных валют?

Банк России устанавливает официальный курс доллара на основе данных Московской Биржи о средневзвешенном курсе доллара к рублю по сделкам, заключенным с 10:00 до 16:30 мск. Официальный курс евро к рублю устанавливается так же, как и официальные курсы других иностранных валют по отношению к рублю — на основе данных об официальном курсе доллара к рублю и котировках этих валют к доллару, размещенных на официальных сайтах центральных банков.

Могут ли я купить в кассе банка за рубли иностранную валюту?

С 18 апреля по 9 сентября 2022 года банки получают право продавать гражданам наличную валюту, но только ту, которая поступила в кассы банков начиная с 9 апреля 2022 года. До этого, с 9 марта 2022 года, банки не могли продавать наличную валюту гражданам.

Что значит, что банки могут продавать гражданам только валюту, которая поступила в кассы начиная с 9 апреля?

Это означает, что наличную валюту, поступившую до 9 апреля, банки должны оставить у себя, чтобы обеспечить выдачу наличных в рамках лимита в 10 тыс. долларов США клиентам, которые еще не сняли деньги с ранее открытых валютных счетов. В то же время сейчас у банков появляется дополнительная наличная валюта, потому что люди начинают менять валюту обратно на рубли.

Я еду за границу, мне нужна валюта для оплаты поездки. Как я могу ее купить?

Пока действует временный порядок операций с наличной валютой, вы не сможете приобрести наличную валюту. Но вы можете расплачиваться картой «Мир» и снимать с нее наличные в валюте страны вашей поездки там, где принимается карта «Мир». Это Турция, Вьетнам, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Южная Осетия и Абхазия.

Может ли банк взять с меня комиссию за выдачу наличной валюты?

Нет, это запрещено до 9 сентября 2022 года. Банк также не имеет права брать комиссию за конвертацию иностранных валют в доллары США, если эта конвертация проводилась для последующей выдачи наличных долларов США.

Банк уже удержал с меня комиссию за выдачу наличной валюты, могу ли я получить эти средства обратно?

Банки должны вернуть своим клиентам комиссии, которые они получили за выдачу наличной валюты гражданам с 9 по 11 марта 2022 года. Чтобы получить возврат комиссии за выдачу наличной валюты, клиент должен обратиться в банк с заявлением. Банк должен вернуть комиссию в течение трех дней после получения заявления от клиента.

Клиент вправе получить сумму возвращенной комиссии наличными долларами США, если ее сумма вместе с суммой ранее выданной клиенту наличной валюты не превысит 10 тыс. долларов США или зачислить на свой валютный счет, или получить в рублях, или зачислить на рублевый счет по курсу рубля не ниже официального курса Банка России на день возврата комиссии.

Если клиент ранее уже получил наличными 10 тысяч долларов США, то возвращенная комиссия по желанию клиента начисляется на его рублевый счет или выдается наличными рублями по курсу рубля не ниже официального курса Банка России.

Сколько можно взять с собой за границу наличной валюты?

До 10 тысяч долларов США на каждого члена семьи, выезжающего за рубеж.

Возможна ли безналичная конвертация валюты?

Да, возможна. Но обращаем внимание, что средства в валюте, которые поступили на счет начиная с 9 марта 2022 года, нельзя будет получить наличной валютой, пока действует временный порядок операций с наличной валютой. Но эти средства всегда можно будет получить в рублях по курсу банка на день выдачи. При этом выплачиваемая сумма в рублях или долларах США не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам ЦБ.

Можно ли обменять в российских банках наличные украинские гривны на рубли?

Такой обмен осуществляют уполномоченные банки: Сбербанк, а на территории Республики Крым и Севастополя — Российский национальный коммерческий банк (РНКБ).

Кто может обменять наличные украинские гривны на российские рубли?

Обменять наличные украинские гривны на российские рубли могут граждане, постоянно проживающие на территории Украины и экстренно прибывшие в Россию в 2022 году и получившие ранее средства в рамках мер социальной поддержки. Человеку необходимо представить в банке документ, удостоверяющий личность. Полученные при обмене денежные средства будут зачисляться на рублевый счет, открытый гражданину в банке.

По какому курсу производится обмен наличных украинских гривен на российские рубли? Берет ли банк комиссию?

Обмен производится по фиксированному курсу — 2,5 рубля за одну украинскую гривну, без комиссии.

Какую сумму наличных украинских гривен может обменять человек?

Обменять можно сумму в эквиваленте не более 8 тыс. украинских гривен на одного человека.

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ

Почему я не могу получить сумму свыше 10 тыс. долларов США со своего валютного счета, если банкам все равно разрешили снова продавать валюту?

Поступление наличной валюты в Россию из-за санкций очень сильно ограничено. И банки должны обеспечить возможность для всех граждан, у кого были открыты валютные счета раньше, получить сумму в рамках разрешенного лимита в 10 тыс. долларов США. А вот новая наличная валюта, которая поступает в банки сейчас, может быть продана гражданам. Для того чтобы у всех были равные возможности купить валюту, банки будут продавать ее через свои кассы.

Я гражданин России, у меня до 9 марта 2022 года был открыт валютный вклад/счет, но после этой даты я перевел деньги на другой валютный счет в том же банке. Могу ли я получить наличные доллары США с этого счета, даже если он открыт после 9 марта?

Если вы после 9 марта 2022 года переоформили вклад или счет в иностранной валюте, переведя средства на другой вклад или счет в том же банке (даже если он открыт после 9 марта), вы вправе получить наличную иностранную валюту в долларах США в сумме остатка средств на счетах на 00:00 мск 9 марта 2022 года, но не более 10 тыс. долларов США. Остальные средства можно получить в рублях.

У меня открыт валютный вклад, по нему начисляются проценты, в том числе после 9 марта 2022 года. Могу ли я получить проценты, начисленные уже после 9 марта, в долларах США?

Нет, не можете. Проценты по валютным вкладам физических лиц, начисленные, но фактически не причисленные к вкладам по состоянию на 9 марта 2022 года, подлежат выплате физическим лицам в период с 9 марта по 9 сентября 2022 года в наличной форме в рублях.

У меня на валютном вкладе сумма больше 10 тыс. долларов. Я решил его закрыть и заказал в банке валюту. Что я получу в итоге?

Если эти средства были у вас на счете до 00:00 мск 9 марта 2022 года, вы получите 10 тыс. долларов США (с 11 апреля 2022 года вы также можете получить наличные евро в эквиваленте 10 тыс. долларов США), остальное вы можете оставить на своем счете или вкладе на тех условиях, на которых вклад был открыт, или получить в рублях по курсу банка на день выдачи. При этом выплачиваемая сумма в рублях или долларах США не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальному курсу ЦБ.

Если я переведу средства с валютного счета в одном банке на валютный счет в другом банке, смогу ли я снять наличные доллары?

Нет, средства в иностранной валюте, поступившие на счет после 00:00 мск 9 марта 2022 года, получить наличными будет невозможно.

Я хочу получить деньги со своего валютного вклада в рублях. Сделал заявку в банк несколько дней назад. За это время курс валюты вырос. Какую сумму я получу?

Вы получите сумму в рублях по курсу банка на день выдачи. При этом выплачиваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальному курсу ЦБ.

Если в одном банке у гражданина несколько счетов с остатками 10 тыс. и более долларов на каждом, то он получает в долларах в совокупности 10 тыс. долларов или с каждого счета по 10 тыс. долларов в валюте?

Если в одном банке несколько валютных счетов, то гражданин сможет получить наличной валюты в совокупности не более 10 тыс. долларов.

Человек может получить до 10 тыс. долларов наличными в каждом банке, где у него уже был открыт валютный счет. То есть, если у вас несколько валютных счетов или вкладов в одном банке, вы сможете получить наличными 10 тыс. долларов. Если валютные счета и вклады в разных банках — каждый банк выдаст до 10 тыс. долларов.

Можно ли открыть новый счет или вклад в валюте и потом снять с него наличную валюту?

Да, открыть новый валютный вклад или счет можно. Но пока действует временный порядок операций с наличной валютой, получить наличную валюту с валютного счета или вклада, открытого позднее 8 марта 2022 года, будет нельзя.

Мне отдали 10 тыс. долларов, остальное я оставил на счету. Может ли банк потом зафиксировать курс?

Нет, так не случится. Банк в любой момент выдаст вам ваши средства в рублях по курсу банка на день выплаты. При этом выплачиваемая сумма в рублях или долларах США не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам ЦБ.

Могу ли я купить валюту на брокерский счет и потом получить ее наличными?

Покупка иностранной валюты на бирже через брокера не запрещена. Выдача наличной иностранной валюты возможна только через банки. Брокеры не вправе (и никогда не имели такого права) выдавать иностранную валюту своим клиентам. В случае приобретения иностранной валюты через брокерский счет клиент может получить средства только после перевода брокером этой валюты на расчетный валютный счет клиента в банке. Пока действует временный порядок операций с наличной валютой средства в иностранной валюте, поступившие на счет после 00:00 мск 9 марта 2022 года, получить наличными невозможно.

Когда истечет срок действия временного порядка операций с наличной валютой, я смогу забрать валюту со своего вклада полностью или снова только 10 тыс. долларов?

Это зависит от санкций иностранных государств, получение долларов или евро может оставаться проблемой. Но мы ищем варианты, чтобы у людей появились альтернативы. В частности, золото или валюты тех стран, которые не присоединились к санкциям против России.

Могу ли я получить наличную валюту со своего счета индивидуального предпринимателя или компании?

Пока действует временный порядок операций с наличной валютой (до 9 сентября 2022 года), можно получить наличные доллары США, фунты стерлингов, японские иены и евро только на оплату командировочных расходов в кассе банка и в объеме не более эквивалента 5000 долларов США на весь период действия временных ограничений. Получение наличных на цели, определенные законом, в других иностранных валютах не ограничено.

Может ли компания-нерезидент получить иностранную валюту со своего валютного счета в российском банке?

Пока действует временный порядок операций с наличной валютой (до 9 сентября 2022 года), компании и индивидуальные предприниматели — нерезиденты не могут получить наличные в долларах США, евро, японских иенах и фунтах стерлингов. Получение наличными других валют не ограничено.

НАЛИЧНАЯ ВАЛЮТА НА КОМАНДИРОВОЧНЫЕ РАСХОДЫ

Лимит в 5000 долларов США наличными для юридических лиц на командировочные расходы — это лимит на 1 месяц или на весь срок действия временного порядка операций с наличной валютой?

Компания-резидент или индивидуальный предприниматель — резидент может получить со своего счета в банке доллары США, фунты стерлингов, японские иены или евро в пределах эквивалента 5000 долларов США на весь период действия временного порядка операций с наличной валютой (до 9 сентября 2022 года). Если у компании-резидента или индивидуального предпринимателя — резидента валютные счета открыты в разных банках, то можно получить сумму, эквивалентную 5000 долларов США, в каждом банке. Ограничение распространяется только на четыре валюты: доллары США, евро, японские иены, фунты стерлингов. Для получения наличной валюты других стран ограничений нет.

Может ли юридическое лицо — резидент получить средства для целей зарубежных командировок, превышающие 5 тыс. долларов США? Какие документы необходимо представить, чтобы обратиться с ходатайством на увеличение лимита?

С 10 марта по 10 сентября 2022 года действует временный порядок операций с наличной валютой для юридических лиц — резидентов и индивидуальных предпринимателей — резидентов: они могут получить наличные доллары США, японские иены, фунты стерлингов и евро в пределах 5 тыс. долларов США, и только для оплаты расходов по зарубежным командировкам.

В особых случаях по запросу банка к регулятору эта сумма может быть увеличена. Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель для этого должны обратиться в банк, а банк — представить в Банк России обоснование потребности превысить лимит.

Банк России при рассмотрении обращений будет принимать во внимание следующие документально подтвержденные сведения:

- основания для направления работников в командировки, включая порядок и размеры возмещения расходов по командировкам, решения о направлении работников в командировки с указанием ФИО, сроков командировок, мест командирования;
- планируемые расходы в командировках, включая проезд к месту командирования и обратно, наем жилого помещения, суточные, другие расходы, производимые работниками с разрешения или ведома работодателя (аренда автотранспорта, такси, представительские мероприятия).

Как может компания или индивидуальный предприниматель - резидент получить наличную валюту для зарубежных командировок?

Для оплаты командировочных расходов наличными вы можете получить наличную валюту со своего валютного счета в кассе банка в японских иенах, долларах США, евро, фунтах стерлингов в размере до 5000 долларов США. Это ограничение действует до 9 сентября 2022 года. Наличные в других валютах вы можете получить без ограничений.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Виза и Мастеркард объявили, что уходят с российского рынка? Что будет с их картами?

Все карты международных платежных систем Виза и Мастеркард, выпущенные российскими банками, продолжат работать на территории России в обычном режиме до истечения срока их действия. Операции по ним обрабатываются внутри страны, и санкции на них не влияют. Средства клиентов на счетах, привязанных к таким картам, полностью сохранены и доступны.

Держатели этих карт в России смогут проводить операции в банкоматах, расплачиваться картами, делать переводы с карты на карту внутри страны.

За границей эти карты работать не будут. Ими также нельзя будет расплатиться в иностранных интернет-магазинах.

Надо ли забирать деньги со счетов в банках, к которым привязаны карты Виза и Мастеркард?

Нет. Деньги на счетах в банках, к которым привязаны карты Виза и Мастеркард, сохранены и полностью доступны. Вы по-прежнему можете пользоваться такими картами на территории России до истечения срока их действия.

Нужно ли срочно менять карты Виза и Мастеркард на карты «Мир»?

Нет, этого делать не нужно. Карты Виза и Мастеркард российских банков будут работать в России до истечения их срока действия. После этого ваш банк выпустит для вас карту «Мир» и сообщит вам об этом.

Какие операции доступны по картам «Мир»?

По картам «Мир» доступны все привычные операции: оплата покупок и услуг, в том числе онлайн, проезда на общественном транспорте, переводы с карты на карту, операции в банкоматах (снятие наличных, пополнение счетов и так далее).

Как можно расплатиться картой «Мир» с помощью телефона?

В настоящий момент для держателей карт «Мир» — владельцев смартфонов на базе Android (начиная с версии 6.0) — доступны такие мобильные платежные сервисы, как Самсунг Пэй, Сбер Пэй и Мир Пэй. Сегодня к Мир Пэй можно подключить карты «Мир» уже более 80 российских банков и проводить обычные платежные операции. Мир Пэй можно установить также на смартфоны Huawei с операционной системой Harmony. При этом по инициативе компании Эпл поддержка карт «Мир» в платежном сервисе Эпл Пэй приостановлена.

Будут ли работать Эпл Пэй, Гугл Пэй и другие мобильные сервисы?

Сервисы Эпл Пэй и Гугл Пэй для карт Виза и Мастеркард будут недоступны.

Тем не менее можно воспользоваться стандартной контактной или бесконтактной оплатой картами в полном объеме на всей территории России. Кроме этого, для бесконтактной оплаты с помощью смартфона работает мобильный платежный сервис Мир Пэй. Его можно установить на смартфон на базе Android. Мир Пэй позволяет проводить привычные платежные операции, сегодня к нему можно подключить карты «Мир» уже более 80 российских банков.

Как россияне смогут расплачиваться за границей?

Наличной иностранной валютой той страны, в которой вы находитесь.

Картами «Мир» в странах, где их принимают. Сегодня это Турция, Вьетнам, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Южная Осетия и Абхазия.

Могут ли россияне продолжать оплачивать покупки на зарубежных сайтах?

Оплата будет доступна только на тех сайтах, которые принимают карту «Мир».

Отразится ли отключение России от СВИФТ на работе банковских карт россиян?

СВИФТ не имеет никакого отношения к внутрироссийским операциям по картам граждан. СВИФТ — это просто финансовый мессенджер, которым пользуются банки по всему миру, его отключение создает неудобства для международной деятельности банков, но никак не влияет на операции внутри страны.

Деньги на счетах клиентов российских банков сохранены и доступны. Банковские карты на территории России продолжают работать нормально. Обращаем внимание клиентов банков, попавших под санкции (ВТБ, Совкомбанк, «Открытие», Новикомбанк, Промсвязьбанк), что они не смогут пользоваться сервисами Гугл

пэй и Эпл пэй, платить картами этих банков за границей и делать покупки в иностранных интернет-магазинах из стран, поддерживающих санкции. Все другие операции полностью доступны.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ И ПЛАТЕЖИ

Какую сумму в валюте можно перевести за рубеж?

В течение месяца человек может перевести из России на свой счет или другому физическому лицу за рубеж не более 10 тыс. долларов США или в эквиваленте в другой валюте. Через компании, оказывающие услуги по переводу денежных средств без открытия счета, можно перевести в течение месяца не более 5 тыс. долларов США или в эквиваленте в другой валюте.

Эти нормы не распространяются на нерезидентов, не работающих в России по трудовым и гражданско-правовым договорам и являющихся гражданами стран, поддерживающих санкции. Их переводы приостановлены на 6 месяцев.

Как переводить иностранную валюту за границу?

На сегодняшний день перевести деньги за границу можно через компании, оказывающие услуги по переводу денежных средств. Кроме того, переводы доступны по реквизитам в ряде банков, которые не находятся под санкциями. Список стран, в которые можно сделать перевод, необходимо уточнять в банках.

Есть ли ограничения на прием платежей из-за границы?

Таких ограничений нет.

Мне пришел валютный перевод из-за рубежа, могу ли я получить его наличной валютой?

Средства, полученные в качестве перевода из банка за пределами РФ, а также с электронных кошельков выдаются исключительно в рублях. Конвертация производится по курсу банка, а выплачиваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам ЦБ.

Могу ли я оплатить за рубеж учебу, медицинские услуги, провести коммунальные платежи?

Да, такие платежи возможны: для этого надо перечислить деньги на счет иностранной организации, которая оказывает услуги.

Можно ли перевести иностранную валюту со своего счета в банке за рубежом на другой свой счет в банке за рубежом?

Можно, если счет, с которого переводятся средства, был открыт до 1 марта 2022 года, а информация о счетах, на которые переводятся деньги, раскрыта налоговым органам РФ.

Могу ли я получить на счет в зарубежном банке средства в валюте от иностранной фирмы — зарплату, арендную плату, дивиденды по ценным бумагам?

Да, на счет в иностранном банке от нерезидента может быть зачислена в валюте заработная плата, аренда, купоны, дивиденды и другие процентные платежи по ценным бумагам.

Получаю заработную плату от иностранной компании, но в связи с ограничениями пропала возможность получать деньги на карту. Подскажите, как быть в данной ситуации?

В России деньги из-за границы можно получить через компании, оказывающие услуги по переводам денежных средств. Кроме того, вы можете открыть счет в несанкционном банке, сообщить реквизиты этого счета работодателю-нерезиденту, и тогда он сможет перечислить вам на него деньги. При этом работодателю необходимо уточнить в своем банке возможности и условия перевода средств в Россию. Средства, полученные переводом из-за рубежа, а также с электронных кошельков выдаются исключительно в рублях.

Если у вас есть счет в иностранном банке, то работодатель-нерезидент может перечислить на него зарплату в валюте.

Как иностранные студенты, которые учатся в России, могут получать переводы из-за рубежа? Как их родители теперь могут оплатить обучение в России из-за рубежа?

Ограничений на прием платежей из-за границы нет. Деньги из-за границы можно получить через компании, оказывающие услуги по переводам денежных средств. Кроме этого, студенты могут открыть счет в банке, который не находится под санкциями, и сообщить реквизиты этого счета родителям. Родителям же рекомендуется уточнить в своем банке возможности и условия перевода средств в Россию. Средства, полученные в качестве перевода из банка за пределами РФ, а также с электронных кошельков выдаются исключительно в рублях.

Можно ли продолжать оплачивать долг в валюте нерезиденту (иностранной компании или банку)?

Можно, ограничения не введены.

ВКЛАДЫ И КРЕДИТЫ

Может ли быть введен какой-то особый порядок для выдачи вкладов в рублях?

Нет, не может. Поступление долларов в страну ограничено санкциями, и это единственная причина специальных мер, связанных с продажей банками наличной иностранной валюты. На рублевые вклады и счета санкции никакого влияния не оказывают. Средства на счетах сохранены, все операции доступны в любой момент.

Надо ли забирать деньги из банков, попавших под санкции, переходить в другие банки?

Нет. Деньги на счетах в банках, попавших под санкции, как и в других банках, полностью доступны. Все банки, попавшие под санкции, устойчивы, продолжают работать бесперебойно. Забирать деньги из любого другого банка также нет никаких причин. Деньги на месте, операции доступны и будут доступны. Обращаем также внимание, что после повышения ключевой ставки Банком России до 20% проценты по вкладам тоже радикально выросли.

Может ли банк повысить ставку по уже действующему договору ипотеки?

Нет. По действующим кредитам, выданным по фиксированным ставкам, банки не могут изменить условия, в том числе повысить ставку. Практически вся ипотека и розничные кредиты выданы именно по фиксированным ставкам.

Проблема ипотечных кредитов с плавающими ставками решена Федеральным законом от 26.03.2022 № 71-ФЗ: заемщики будут платить по ставкам не выше действовавших 27 февраля 2022 года (когда ключевая ставка составляла еще 9,5%).

Что будет с льготными программами кредитования по МСП?

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработал антикризисные программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП).

Они дают возможность бизнесу получить оборотные кредиты сроком до одного года, а также инвестиционные кредиты на срок до трех лет.

Программа оборотного кредитования позволит малым предприятиям получить льготный кредит (или рефинансировать ранее полученный) по ставке не выше 15% годовых, а средним предприятиям — не выше 13,5%. Объем кредитования составит 340 млрд рублей. Срок действия программы — до 30 декабря 2022 года.

Инвестиционные кредиты будут предоставляться по расширенной программе стимулирования кредитования субъектов МСП, которую Банк России реализует совместно с АО «Корпорация «МСП». Ставки по ней также не превысят 15% для малых и 13,5% для средних предприятий. Лимит программы возрастет на 160 млрд рублей и достигнет 335 млрд рублей. По оценке АО «Корпорация «МСП», он будет выбран в течение 2022 года.

На обе программы выделен лимит в размере 500 млрд рублей. Таким образом, общая сумма по программам поддержки с учетом существующего лимита программы стимулирования кредитования составит 675 млрд рублей.

В реализации программ примет участие широкий круг банков.

У меня небольшой бизнес. Как получить кредит, если я не могу предоставить залог?

Для предпринимателей, у которых не хватает залога для получения финансирования, самый простой и быстрый способ — воспользоваться «зонтичным» поручительством Корпорации «МСП»:

1. оно покрывает до 50% от суммы кредита;
2. для предпринимателей такое поручительство **бесплатное**, комиссию платит банк;
3. поручительство будет предоставлено при выдаче кредита **при условии, что заемщик находится в реестре субъектов МСП и удовлетворяет ряду других требований. То есть «зонтичное» поручительство предоставляется заемщику автоматически.**

Список банков, участвующих в «зонтичном» механизме предоставления поручительств, можно найти на сайте Корпорации «МСП».

Если ваш банк не входит в этот список, есть два варианта:

1. Воспользоваться независимой гарантией Корпорации «МСП» (также покрывает до 50% суммы кредита). Привлечь независимую гарантию в качестве залогового обеспечения можно в аккредитованных Корпорацией банках. Заемщику нужно будет оплатить комиссию — от 0,1 до 0,75% годовых от размера гарантии.
2. Для небольших кредитов региональные гарантийные организации могут выдать поручительство в объеме до 25 млн рублей (до 70% кредита). Контакты этих организаций размещены на сайте

Корпорации «МСП». Поручительства региональных гарантийных организаций также платные — от 0,5 до 3% годовых.

ИНВЕСТИЦИИ

Можно ли сейчас забрать деньги из ПИФ или купить паи?

С 28 марта начал открываться доступ инвесторов к паям открытых и биржевых ПИФ. Возможность выдачи, обмена и погашения паев определяет управляющая компания. При этом уже доступна возможность покупки и продажи паев на биржах.

Какие биржевые фонды допущены к торгам?

В основном это фонды, ориентированные на российские рублевые активы. Список доступных инвестиционных фондов определяется решением Московской Биржи, которое публикуется на ее сайте.

Почему недоступны биржевые фонды на иностранные активы и ETF?

Это связано с ограничениями европейских депозитарно-клиринговых организаций. При этом все ценные бумаги, составляющие имущество ПИФ и ETF, находятся в сохранности.

Может ли резидент России совершать сделки с недвижимостью и ценными бумагами за рубежом с представителями стран, которые признаны недружественными?

Сейчас установлен особый порядок сделок с ценными бумагами и недвижимостью с лицами из недружественных иностранных государств. Но ограничения не распространяются на покупку зарубежной недвижимости (включая строящиеся объекты), если расчеты по сделке идут через счет резидента в иностранном банке, о котором уведомлена ФНС России. То же самое касается ценных бумаг, если их учет и хранение предусмотрены за рубежом, а операции идут через счет в иностранном банке, информация о котором есть у ФНС России.

У меня двойное гражданство. Кем я буду считаться — резидентом или нерезидентом в указах Президента с ограничительными мерами, введенными из-за санкций?

Если у вас двойное гражданство, при применении указов вы будете рассматриваться как резидент.

Могут ли российские инвесторы покупать иностранные ценные бумаги на организованных торгах в связи с выходом Указа Президента Российской Федерации от 18 марта 2022 года № 126 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования»?

Да, могут. Указ не касается торгуемых на бирже инструментов. В документе идет речь об ограничении на прямое перечисление средств для участия в том, что в российском праве называется «общество с ограниченной ответственностью», «вклад в капитал в общества», «пай в кооперативе».

Что теперь делать инвесторам с их брокерскими счетами?

Возможность покупать и продавать ценные бумаги, выводить деньги с брокерских счетов на банковские, а также пополнять брокерские счета сохраняется. В отдельных компаниях, попавших под санкции, покупка и продажа иностранных ценных бумаг может быть ограничена. В сложившихся условиях Банк России рекомендует инвесторам не использовать заемные средства при покупке ценных бумаг, не предпринимать импульсивных действий, не доверять непроверенной информации и слухам. Банк России внимательно следит за устойчивостью брокеров и готов принимать необходимые меры.

Обращаем внимание, что в периоды резких колебаний биржевые торги могут приостанавливаться. Это не угрожает сохранности ценных бумаг и денежных средств, переданных брокеру, а также возможности вывода денежных средств на банковские счета и возможности перевода ценных бумаг в иные учетные институты (депозитарии и регистраторы).

Что будет с паями ПИФ? Можно ли вывести из них деньги?

По закону управляющие компании (УК) обязаны приостановить выдачу, погашение и обмен инвестиционных паев, если невозможно определить стоимость активов фонда и посчитать, сколько стоит один пай.

Причинами таких решений могут быть и приостановка торгов на фондовом рынке, и проблемы с определением активного рынка (одно из условий по требованиям Международных стандартов финансовой отчетности), и многие другие. Это правило действует, чтобы защитить права и законные интересы владельцев паев. Если стоимость пая будет неправильно определена, владелец, который приобретает или погашает его, может оказаться в убытке, оставив свою часть тем, кто остается в фонде. Либо, наоборот, выйти с большим плюсом, оставив убыток тем, кто остается в фонде. Сейчас ситуация требует от УК оперативных мер, которые позволят максимально эффективно сохранить активы клиентов.

УК начали исполнять свою обязанность и приостанавливать операции с паями. Информацию о принятии такого решения управляющая компания должна раскрывать на своем сайте.

Они могут принять решение о возобновлении выдачи, обмена и погашения паев, когда будут устранены препятствия, которые создают неопределенность в расчете стоимости активов фонда. Например, когда возобновятся торги на фондовом рынке. Пайщики сохраняют все права на свои паи, Банк России следит за финансовой устойчивостью УК и готов принимать необходимые меры для защиты прав владельцев паев. Контроль за соблюдением УК требований законодательства осуществляет также специализированный депозитарий, который указан в правилах доверительного управления ПИФ.

ИНВЕСТИЦИИ В ЗОЛОТО

Где можно купить слиток золота для инвестиций?

В любом банке, который продает слитки в соответствии с лицензией Банка России. Слитки бывают разного веса, от 1 грамма. На каждом слитке имеется информация: его индивидуальный номер (шифр), указание массы, металла и его пробы, товарный знак изготовителя. К слиткам прилагается сертификат, на котором указаны уникальный номер, проба, масса и название завода-изготовителя. Этот сертификат необходимо сохранять, он понадобится вам при продаже слитка.

От чего зависит цена на золото в разных банках?

Каждый рабочий день Банк России публикует на своем сайте учетные цены на драгметаллы, на которые ориентируются коммерческие банки. Однако цены на покупку и продажу золотых слитков банки устанавливают самостоятельно.

Должен ли я платить налоги с купли-продажи золота?

С 1 марта 2022 года покупка слитков драгметаллов в банках не облагается НДС. Если вы продали слиток по более высокой цене, чем покупали, то с разницы (дохода) вы должны самостоятельно заплатить НДФЛ, а для этого самостоятельно задекларировать этот доход. Исключение — если вы владели слитком более трех лет (это правило учитывает, что инвестиции в золото обычно долгосрочные).

Где я могу хранить мой слиток золота?

Слиток можно хранить в банковской ячейке, но за нее нужно платить. Можно хранить и дома, если вы уверены в его защищенности.

Как я могу продать слиток золота?

Для этого необходимо обратиться в банк. Как правило, покупают слитки те же банки, которые их продают. При продаже важно иметь сертификат, который прилагается к слитку.

Влияет ли экспертиза на цену слитка?

При приобретении золота банки проводят экспертизу, оценивая качество слитков. Например, слиток с царапинами и другими дефектами будет стоить дешевле.

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Что такое кредитные каникулы?

Кредитные каникулы позволяют заемщику в случае сокращения дохода временно приостановить платежи по кредиту (займу) или снизить их размер. Кредитор (банк, МФО, КПК) не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик проходит по критериям закона.

Кому положены кредитные каникулы?

Кредитными каникулами могут воспользоваться граждане, доход которых за месяц, предшествующий месяцу обращения, сократился минимум на 30% по сравнению с их среднемесячным доходом в 2021 году.

Индивидуальные предприниматели и компании малого и среднего бизнеса могут претендовать на каникулы независимо от динамики их доходов. Для бизнеса единственное условие — наличие его кода ОКВЭД в перечне пострадавших отраслей. Правительство РФ включило в этот перечень, в частности, сельское хозяйство, туризм, общественное питание, медицину, информационные технологии, розничную торговлю, а также производство продуктов питания, одежды, мебели, бытовой химии.

Наличие просроченной задолженности не влияет на возможность обращения за каникулами.

Куда, как и к кому обратиться за кредитными каникулами?

Обращаться необходимо к своему кредитору. Гражданам надо предоставить документы, подтверждающие снижение их дохода. Например, документ об увольнении с работы или справку из центра занятости о постановке на учет в качестве безработного, справку с работы о снижении зарплаты в связи с уходом во временный неоплачиваемый отпуск (в компаниях, которые приостановили свою деятельность в России).

Можно уточнить у своего кредитора, какой документ его устроит и как лучше направить требование о каникулах — в офисе, через личный кабинет на сайте, мобильное приложение.

В течение пяти дней после получения требования кредитор обязан уведомить заемщика о предоставлении каникул. Если заемщик передал документ о снижении своих доходов не сразу, а по дополнительному запросу кредитора, то указанный пятидневный срок отсчитывается с этого дня.

В обращении нужно указать, что вы хотите получить именно кредитные каникулы по закону от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ (в редакции закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ). Также возможна реструктуризация на условиях банка или МФО, но они могут существенно отличаться от «каникул по закону».

По каким кредитам можно получить кредитные каникулы?

По всем видам кредитов и займов, выданных до 1 марта 2022 года. Если у заемщика несколько кредитов, по закону о кредитных каникулах можно запросить отсрочку по каждому из них. Но только один раз.

Для граждан возможность взять каникулы распространяется на кредиты и займы, размер которых не превышает установленного Правительством лимита. Сейчас для потребительских кредитов он составляет 300 000 рублей (350 000 рублей для ИП), для ипотечных — от 3 до 6 млн рублей в зависимости от региона, для автокредитов — 700 000 рублей, для кредитных карт — 100 000 рублей. По кредитам для бизнеса такие лимиты не установлены.

Перечень отраслей, на которые распространяются кредитные каникулы для бизнеса, определяет Правительство России.

Если вы уже получали кредитные каникулы в 2020 году из-за пандемии, это не мешает вам обратиться за новым льготным периодом в связи с санкциями. Кроме того, если вы уже брали ипотечные каникулы, и они закончились, можно воспользоваться льготным периодом по новому закону.

В течение какого срока можно будет обратиться за кредитными каникулами?

Это можно сделать в течение шести месяцев, до 30 сентября 2022 года. Но правительство при необходимости сможет продлить этот период.

На какой период предоставят кредитные каникулы?

На срок до полугода. Если у заемщика ситуация улучшилась, он может в любой момент выйти из каникул и вернуться в график платежей. Нужно просто сообщить об этом кредитору.

Как начисляются проценты в период кредитных каникул?

По потребительским кредитам (займам) и кредитным картам банк начислит проценты в размере 2/3 среднерыночной полной стоимости кредита. По ипотеке — в размере, который прописан в договоре, но на остаток суммы основного долга, как будто заемщик в течение каникул продолжает гасить кредит в полном объеме (соответственно, база для начисления процентов постепенно будет уменьшаться). И по ипотеке, и по потребительским кредитам и займам срок возврата автоматически увеличится в пределах использованного периода каникул.

Субъектам МСП, получившим кредитные каникулы, проценты начисляются по договорной ставке и после льготного периода включаются в сумму основного долга, тем самым увеличивая базу для начисления процентов. Срок договора увеличивается настолько, насколько это необходимо, чтобы сохранить размер платежа.

До окончания льготного периода кредитор направит заемщику новый график платежей.

Могут ли пенсионеры обратиться в банк для получения кредитных каникул?

Пенсионер, как и любой гражданин, вправе взять кредитные каникулы, если его доходы за месяц, предшествующий месяцу обращения, сократились минимум на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2021 году. При этом банк учтет все виды доходов — и зарплату, и пенсию. Например, если работающий пенсионер в марте 2022 года столкнулся с существенным снижением зарплаты или потерей работы и может подтвердить это документами, он вправе в апреле приостановить платежи по кредитам на срок до полугода.

Правомерно ли требовать плату за услугу «оформление кредитных каникул» в банке? Куда обращаться, если просят заплатить за это?

За оформление кредитных каникул банк не вправе взимать плату. Он также не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик соответствует критериям закона.

Если вы столкнулись с тем, что банк или другой кредитор (МФО, КПК) создает искусственные препятствия для предоставления кредитных каникул, направьте жалобу в Банк России через Интернет-приемную. Приложите любые подтверждающие материалы (подойдет скрин, аудиозапись и так далее).

Если у меня просрочка по кредиту, что будет с ней после получения кредитных каникул?

Если у вас уже была просрочка по кредиту или займу и вам начислили неустойку, штрафы или пени, на время каникул их заморозят — расти они не будут, но после каникул их придется заплатить.

Может ли кредитор продать квартиру или машину, которые находятся у него в залоге?

Нет, в период кредитных каникул кредитор не имеет право это сделать.

Как отражаются кредитные каникулы на кредитной истории заемщика?

Кредитные каникулы, предоставленные в 2022 году, будут зафиксированы в кредитной истории, но не испортят ее.

Я взял каникулы на полгода, но могу возобновить платежи раньше. Что для этого сделать?

Прервать кредитные каникулы (вернуться в график платежей) можно в любой момент, достаточно уведомить об этом кредитора.

А можно не прерывать кредитные каникулы и при этом вносить посылные платежи — они пойдут на погашение основного долга, и после окончания каникул будет начислено меньше процентов. Если сумма платежей в течение льготного периода достигнет суммы платежей по обычному графику — как будто заемщик не брал каникулы, то отсрочка автоматически прекратится. В течение пяти рабочих дней клиенту направят новый график платежей.

На каких условиях кредитные каникулы предоставляются индивидуальным предпринимателям — как физлицу или как субъекту МСП?

Индивидуальный предприниматель может выбрать один из вариантов: получить право на льготный период по тем же правилам, что и граждане, либо, если его деятельность относится к определенному правительством перечню отраслей, по правилам для субъектов малого и среднего предпринимательства. При этом ИП не сможет воспользоваться обоими вариантами кредитных каникул одновременно.

У меня малый бизнес. Могу ли я оформить кредитные каникулы по дополнительному, а не по основному ОКВЭД?

Учитывается как основной, так и дополнительный ОКВЭД. Если ваш дополнительный код ОКВЭД входит в утвержденный Правительством РФ перечень пострадавших отраслей, вы имеете право воспользоваться кредитными каникулами.

Банк отказал в кредитных каникулах, что делать?

Если ваш случай не подходит под условия кредитных каникул, свяжитесь с кредитором и обсудите возможные варианты изменения графика выплат на посылный в текущих условиях. Например, это может быть уменьшение размера ежемесячных платежей за счет увеличения срока погашения долга. Банк России со своей стороны рекомендовал кредиторам идти навстречу заемщикам в этой сложной ситуации.

Условия программы реструктуризации банка или МФО могут существенно отличаться от «каникул по закону» (как ипотечных, так и кредитных). Внимательно изучите новый график платежей перед тем, как подписываться под изменениями в кредитный договор.

Распространяются ли кредитные каникулы на кредиты по программе «ФОТ 3.0»?

Да, заемщики могут отложить оплату процентов и основного долга по кредиту на период до шести месяцев.

ПРОЧЕЕ

Почему Банк России так резко поднял ставку? Разве это не усугубляет и без того тяжелую ситуацию в экономике?

Нет, высокая ставка сейчас выручает. Она помогает обеспечить финансовую стабильность, подавить скачок инфляции и, таким образом, предотвращает остановку экономики. Как это работает? Резкое повышение ключевой ставки сделало банковские депозиты чрезвычайно привлекательными: ставки по вкладам в крупнейших банках уже превышают 20%. Это защитит наши сбережения от обесценения и поддержит спрос в экономике в будущем. С другой стороны, эти деньги не пойдут на валютный рынок. Это поможет рублю, а значит, будет способствовать сдерживанию инфляции. Безусловно, и кредиты станут более дорогими. Но ведь дешевые кредиты не помогут нарастить потребление в условиях, когда предложение товаров на рынке ограничено — они только будут подстегивать рост цен. В экономической политике важна правильная последовательность действий: сначала стабилизировать финансовый рынок и задавить инфляцию, затем постепенно начать восстанавливаться логистические цепочки, наладится производство. И только после этого можно будет снижать ставки и увеличивать спрос в экономике.

Почему вы помогаете банкам, а не гражданам? Какие меры поддержки населения Банк России может принять в условиях санкций?

Банк России — регулятор финансового рынка. Конечно, мы помогаем гражданам и компаниям, но действуем именно через финансовую систему.

Помогая банкам, Банк России обеспечивает их устойчивость и непрерывность работы, чтобы граждане всегда имели доступ к своим деньгам и могли пользоваться услугами — класть деньги на вклад, переводить деньги, снимать их и так далее.

Банк России поднял ключевую ставку до 20% годовых. Теперь депозиты стали намного привлекательнее, есть ставки даже выше ключевой. И это защитит доходы и сбережения граждан.

Мы делаем для банков послабления в регулировании, чтобы они сейчас помогли своим клиентам проводить реструктуризацию кредитов, не назначать пени и штрафы по ним. По заявлениям заемщиков, попавших в сложную ситуацию, банки проводят реструктуризацию по собственным программам, а также предоставляют отсрочку платежей на срок до полугода по закону о кредитных каникулах.

Могут ли получить банковские и другие финансовые услуги граждане ДНР и ЛНР? Какие для этого нужны документы?

Чтобы стать клиентом российской финансовой организации (банк, страховая компания, МФО и другие), человек, приехавший из ЛНР или ДНР, может представить удостоверяющий личность документ, выданный в этих республиках. Если удостоверение личности просрочено, клиент все равно сможет воспользоваться финансовыми услугами. Но после получения нового паспорта он обязан предоставить в финансовую организацию актуальные данные. Миграционную карту предъявлять в финансовую организацию не нужно.

Банк начал часто перезванивать после попытки совершить какую-то операцию, не дает провести ее с первого раза. Банки так не дают переводить деньги?

Банки стали бдительнее из-за участившихся случаев мошенничества, поэтому стараются перепроверять операции. Это не такое большое неудобство по сравнению с риском потерять деньги. Не забывайте о безопасности: не верьте провокационным и паническим сообщениям в соцсетях; не переходите по ссылкам в письмах по электронной почте якобы из банка; не разговаривайте с людьми, которые звонят внезапно, а не после уведомления банка о приостановке операции, представляются вашим банком, Центральным банком, прокуратурой и другими органами власти и пытаются запугать и получить ваши данные или заставить перевести средства на другой счет.

<http://www.cbr.ru/faq/>