

Вопросы по порядку применения Указания Банка России от 31.08.2018 №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»  
(далее – Указание Банка России № 4892-У)

№ п/п	Структурная единица нормативного документа Банка России	Изменений	Комментарии/Вопросы	Ответы Департамента финансовой стабильности Банка России
1	2	3	4	
1.	Общий вопрос		Планирует ли Банк России вводить дополнительные надбавки (ПДН/ЛТВ) по ипотечным кредитам?	<p>Ввиду негативного влияния пандемии коронавируса инфляции на финансовый рынок Банком России предпринят ряд мер по снижению требований к кредитным организациям в части применения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- снижены значения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предоставленным с 1 апреля 2020 года в рублях<sup>1</sup>;</li> <li>- отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам в рублях и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве в рублях;</li> </ul>

<sup>1</sup> По ипотечным кредитам в рублях, по которым соотношение задолженности к стоимости предмета залога составляет от 80 до 85%, были снижены надбавки к коэффициентам риска со 100 до 20-80 п.п. в зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика для кредитов, предоставленных после 1 апреля 2020 года. Аналогичная мера предусмотрена также по кредитам, предоставленным в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, по которым первоначальный взнос составляет от 15 до 20%.

			<p>Кроме того, внесены изменения в Указание Банка России № 4892-У<sup>2</sup>, ссылающиеся на требования в части применения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, первоначальный взнос и (или) погашение основного долга и уплаты процентов по которым осуществляются средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала<sup>3</sup>.</p> <p>В целях определения подлежащей применению надбавки к коэффициентам риска, принимая во внимание информационное письмо Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87, период возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым кредитной организацией было принято решение о реструктуризации в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, определяется по дате предоставления кредита (займа), а в случае внесения изменений в условия кредитов (займов) до 1 марта 2020 года – по дате внесения последних изменений.</p> <p>Вопрос о введении дополнительных надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам (займам) в настоящее время не актуален.</p>
2.	Общий вопрос	Просим разъяснения Банка России	ПДН рассчитывается в случаях, предусмотренных абзацами первым – третьим пункта 1.1 приложения 1 к

<sup>2</sup> Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано Минюстом России 15.04.2020 № 58093).

<sup>3</sup> Учитывая пункт 4 Указания Банка России № 4892-У указанное изменение будет применяться в отношении ипотечных кредитов (займов), расчетное значение ПДН по которым превышает 60%.



		относительно необходимости пересчитывать ПЦН при предоставлении «кризисных» каникул и порядке такого пересчета.	Указание Банка России № 4892-У, в частности при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте. Вместе с тем согласно абзацу четвертому пункта 1.1. приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация вправе не признавать кредит (займ) реструктурированным, если договор кредита (займа), содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту (займу) в более благоприятном режиме в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П <sup>4</sup> (например, если в рамках собственных программ по реструктуризации задолженности <sup>5</sup> по ранее предоставленному кредиту (займу) такому заемщику предоставлен льготный период, в течение которого он вправе временно полностью не уплачивать платежи по кредиту (займу) либо уплачивать их в меньшем размере, с возможным одновременным перераспределением платежей на период после истечения льготного периода до истечения срока действия договора кредита (займа) либо с продлением срока действия договора кредита (займа). Кроме того, заемщики – физические лица, в том числе имеющие статус индивидуального предпринимателя, в случае снижения их дохода более чем на 30 процентов

<sup>4</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>5</sup> В том числе на основании информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

			<p>по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за 2019 год, выпаве в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ<sup>6</sup> направить в кредитную организацию требование об изменении условий имеющихся у них договоров кредита (займа)<sup>7</sup> (далее – льготный период)<sup>8</sup>. Предусмотренные Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ формы льготного периода также предоставляют заемщикам право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме. В связи с этим кредитные организации в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У выпаве не признавать соответствующие кредиты (займы) реструктурированными и не рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков при предоставлении указанным заемщикам льготного периода.</p>
3.	<p>Письмо от 27.03.2020 № ИН-03-35/31</p>	<p>Неприменение по надбавок кредитам, выданным заемщикам с COVID_19</p>	<p>Просим разъяснить порядок применения права Банка о неприменении надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции</p> <p>Кредитная организация в период до 30 сентября 2020 года выпаве не применять надбавки к коэффициентам к кредитам (займам), выданным заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19).</p> <p>При этом Банк России в период до 30 сентября 2020 года не будет применять к соответствующей кредитной организации меры, предусмотренные</p>

<sup>6</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

<sup>7</sup> При этом отмечаем, что заемщик выпаве направить в кредитную организацию требование об изменении условий имеющихся у него кредитных договоров (договоров займа), в том числе кредитных договоров (договоров займа), обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенных до дня вступления в силу Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

<sup>8</sup> При соответствии условиям, установленным Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ.



		<p>(COVID-19) в соответствии с Информационным письмом ЦБ РФ от 27 марта 2020 г. № ИН-03-35/31 о неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (сovid-19).</p>	<p>статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в частности, Банк России не будет требовать от кредитной организации досоздания буферов капитала.</p>
<p>4. Абзац 4 пункта 2.3 главы 2 приложении 1 к Указанию (Введен Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5418-У)</p>	<p>В случае принятия в течение временных интервалов, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита кредита (займа), заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, кредитная организация вправе с</p>	<p>Если кредитная организация решила воспользоваться правом пересчитать ПДН в период его актуальности, в случае когда заемщик решил снизить сумму одобренного кредита, может ли кредитная организация использовать расчитанный доход, при первоначальном расчете ПДН?</p>	<p>При расчете ПДН в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация вправе в течение срока действия решения о предоставлении кредита либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, включить в среднемесячный доход заемщика доход, который использовался ею при расчете ПДН при принятии решения, предусмотренного абзацами первым-третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.</p> <p>При этом указанный срок не может превышать трех месяцев с даты принятия кредитной организацией решения о предоставлении кредита (за исключением ипотечного кредита) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, и шести месяцев с даты принятия решения о предоставлении ипотечного кредита.</p>

	<p>соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем займам и кредитам заемщика использовать сведения из кредитных отчетов, предоставленных бюро кредитных историй, которые были использованы кредитной организацией для расчета ПДН</p>		
<p>5. В пункте 2.8 Главы 2 Приложения 1 к Указанию (введен Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5418-У)</p>	<p>Исключены слова «в составе информации, раскрываемой по разделу 1 "Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам" формы отчетности 0409316 "Сведения о</p>	<p>В составе чего будет доступна информация о среднезвешенной ставке по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца (ПСК по ипотечным кредитам)?</p>	<p>Информация по разделу 1 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставляемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).</p> <p>Актуальная информация о значениях среднезвешенной ставки по ипотечным кредитам,</p>



	<p>кредитах, предоставленным физическим лицам", установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года N 52992»</p>		<p>обязательства заемщика по которым обеспечены залогом жилого помещения, размещена на сайте Банка России в разделе «Деятельность/ Банковский сектор/ Статистика/Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования/ Жилищное (ипотечное жилищное) кредитование/ Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования (региональный разрез)» (URL: <a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/</a>).</p>
<p>6. Пункт 3.1 Главы 2 Приложения 1 к Указанию (Введен Указанием Банка России от 24.03.2020 №5418-У)</p>	<p>Абзац четвертый изложен в следующей редакции: "включать в сумму доходов заемщика подтвержденный выпиской о</p>	<p>Вопросы относительно применения нового источника для получения дохода: выписка из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации.</p> <p>1. Готова ли законодательная база по получению согласия от клиента для обращения в ФНС?</p>	<p>1 апреля т.г. вступило в силу распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 № 638-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р», предусматривающее возможность получения кредитными организациями с помощью единой системы межведомственного электронного взаимодействия из ФНС России сведений о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных</p>

	<p>состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, превышающий двенадцать календарных месяцев и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит сведения о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, то кредитная организация вправе</p>	<p>2. Планирует ли Банк России предоставить дополнительные комментарии об интеграции с ФНС?</p>	<p>плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц (сведения предоставляются с согласия заемщиков). С помощью указанных сведений кредитные организации смогут подтверждать доходы заемщиков, необходимый в том числе для расчета показателя долговой нагрузки.</p> <p>По имеющейся у Банка России информации крайний срок введения в эксплуатацию соответствующего механизма установлен до 1 сентября 2020 года.</p> <p>В соответствии с частью 3 статьи 7<sup>2</sup> Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» срок подготовки и направления ответа в сервисе СМЭВ не может превышать 5 рабочих дней. Но фактически данный срок составляет от нескольких минут до одних суток в зависимости от загруженности сервиса.</p> <p>По вопросу актуальности предоставляемых ФНС России сведений отмечаем, что отставание указанных сведений от текущей даты не превышает 4 месяцев. При этом в соответствии с изменениями, внесенными в Указание Банка России № 4892-У<sup>9</sup>, такие сведения допускаются использовать при расчете ПДН.</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что в связи с распространением новой коронавирусной инфекции постановлением Правительства Российской Федерации</p>
--	--	---	--

<sup>9</sup> Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».



	<p>не учитывать сведения о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год";</p> <p>Дополнен новым абзацем следующего содержания:</p> <p>"включать в сумму доходов заемщика доход, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученными из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не</p>		<p>от 02.04.2020 № 409 принят ряд мер по обеспечению устойчивого развития экономики, в том числе, до 15 мая 2020 года продлен срок предоставления сведений по страховым взносам за I квартал 2020 года. Таким образом, в случае дальнейшего развития пандемии коронавирусной инфекции и принятия дополнительных послаблений в части уплаты организациями страховых взносов отставание предоставляемых ФНС России сведений от текущей даты может временно увеличиться.</p> <p>В настоящее время ФНС России работает над форматом представления данных. Планируемый формат данных и ответы ФНС России на вопросы банковского сообщества, связанные с их предоставлением, были направлены представителю Ассоциации «Россия» (Е.В. Букиной) для доведения до сведения кредитных организаций (прилагаются).</p>
--	--	--	--

		ранее четырех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН		
7.	Пункт 3.1 Главы 2 Приложения 1 к Указанию	Учет доходов по новому сервису от ФНС	<p>Просим дать разъяснения в отношении получения Банком информации о доходах Заемщика, подтвержденной из ФНС в формате сведений о выплатах плательщиков страховых взносов в пользу физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Дата начала фактического использования нового сервиса,</li> <li>• срок получения ответа с момента отправки запроса,</li> <li>• фактическая актуальность предоставляемых данных;</li> </ul>	
8.	Пункт 3.1 Главы 2 Приложения 1 к Указанию	Учет доходов по выписке из ПФР	<p>Просим дать разъяснения, за какой минимальный период кредитная организация вправе учитывать доходы по выписке ПФР (с учетом изменений от 24.03.20).</p>	<p>В соответствии с абзацем четвертым пункта 3.1 Приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация вправе при определении среднемесячного дохода заемщика включать в сумму доходов заемщика доход, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (далее – выписка ПФР), за</p>



		<p>Например, клиент предоставил выписку из ПФР в мае 2020 года, в которой указан доход только за январь 2020г. Вправе ли банк принять к расчету среднемесячный доход за период только 1 календарный месяц?</p>	<p>Период, не превышающий двенадцать календарных месяцев и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит сведения о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, то кредитная организация вправе не учитывать сведения о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год.</p> <p>Обращаем внимание, что сведения о доходах физического лица отражаются в выписке ПФР на квартальной основе. При этом сведения о доходах физического лица, полученные им в завершённом году, отражаются одной суммой без разбивки на кварталы.</p> <p>Таким образом, кредитная организация вправе при расчете ПДН в мае 2020 года использовать в качестве подтверждающего документа только выписку ПФР, содержащую данные о доходах заемщика только за I квартал 2020 года. При этом в целях определения среднемесячного дохода заемщика величина дохода, подтверждаемая выпиской ПФР за I квартал 2020 года, подлежит делению на 3.</p>
<p>9. Пункты 3.6, 3.8 Приложения 1 к Указанию</p>	<p>Расчет вмененного дохода по данным из КО БКИ</p>	<p>Просим дать разъяснения о порядке расчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• среднемесячного платежа по реструктурированным ссудам (в т.ч. по Кредитным каникулам), в случае отсутствия в КО БКИ информации о</li> </ul>	<p>В соответствии с Указанием Банка России № 4892-У использование кредитных отчётов БКИ при определении среднемесячного дохода заемщика не является обязательным.</p> <p>В случае отсутствия в кредитном отчёте БКИ сведений, необходимых для расчета вмененного дохода, рекомендуем в целях определения величины среднемесячного дохода заемщика использовать иные</p>

		<p>фактических платежей заемщика;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• среднemesячного платежа по кредитным картам из КО БКИ, в случае отсутствия в КО БКИ информации о фактических платежах заемщика;</li> <li>• вмененного дохода по данным БКИ, если в течение расчетного периода, за который рассчитывается вмененный доход, данные о фактических платежах по кредиту/кредитам в КО БКИ, присутствуют за неполный период действия кредита (например, кредит выдан в январе 2019г, а фактические платежи переданы банком только за период с октября 2019г., либо фактические платежи присутствуют в БКИ частично – например, с перерывами в несколько месяцев, при этом данные о просрочке отсутствуют).</li> </ul>	<p>подходы, предусмотренные Указанием Банка России № 4892-У.</p> <p>Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 3.8 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У расчет вмененного дохода заемщика основан на оценке суммы платежей, фактически осуществленных заемщиком в счет погашения имеющихся у него кредитов и займов. При этом из расчетного периода могут быть исключены только календарные месяцы (общей продолжительностью не более шести), в которых согласно кредитным отчетам, предоставляемым бюро кредитных историй, информация о наличии у заемщика кредитов (займов) отсутствует. Указанные положения не распространяются на случаи отсутствия в кредитном отчете платежей по кредиту (займу) при наличии у банка информации об имеющихся кредитах (займах) у такого заемщика.</p> <p>В отношении расчета вмененного дохода заемщика при предоставлении заемщику «кредитных каникул» в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ сообщаем следующее.</p> <p>Порядок предоставления заемщику-физическому лицу «кредитных каникул» регламентирован статьей 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ. Так, в соответствии с частью 1 указанной статьи заемщик - физическое лицо, не являющийся индивидуальным предпринимателем, вправе в любой момент в течение времени действия такого Договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с</p>
--	--	--	--



		<p>Вправе ли Банк применять для целей расчета вмененного дохода по данным из КО БКИ, формулу расчета среднемесячного платежа по кредиту для периодов (При условии соблюдения платежной дисциплины заемщиком), в которых отсутствуют в КО БКИ данные о фактических платежах?</p>	<p>требуем об изменении условий такого договора, предусматривающим <b>присоставление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (но не более 6 месяцев)</b>, при одновременном соблюдении законодательно установленных условий.</p> <p>В соответствии с подпунктом «г» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ) в основной части кредитной истории заемщика-физического лица отлельно отражается информация о предоставлении заемщику «кредитных каникул» в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ. При этом в соответствии с частью 4<sup>1</sup>-1 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ из информационной части кредитной истории физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предусмотренного статьей 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.</p> <p>Таким образом, в целях определения вмененного дохода заемщика продолжительность «кредитных каникул» не влияет на общую продолжительность расчетного периода (24 месяца). Ежемесячный платеж определяется как сумма фактических платежей заемщика по всем кредитам и займам заемщика (при предоставлении «кредитных каникул» платежи не производятся, то есть равны 0), осуществленных им в этом месяце.</p>
--	--	---	--